Häradssparbanken Mönsterås

## Offentliggörande av information enligt FFFS 2010:7

I enlighet med Föreskrifter om hantering av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2010:7) offentliggörs i detta dokument periodisk information om likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder.

| Rapportperiod (belopp i kkr om inget annat anges) | 2026-09-30 | 2026-06-30 | 2026-03-31 | 2025-12-31 | 2025-09-30 |
|---|---|---|---|---|---|
| **Sparbankens likviditetsreserv*** | | | | | |
| **Primär likviditetsreserv** | | | | | |
| Belåningsbara statsskuldförbindelser | 145 371 | 145 521 | 145 208 | 145 194 | 145 360 |
| Säkerställda obligationer | 162 405 | 162 634 | 161 805 | 162 676 | 156 624 |
| Tillgodohavande hos andra kreditinstitut, ej tidsbundna | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Summa primär likviditetsreserv** | **307 776** | **308 155** | **307 013** | **307 870** | **301 984** |
| **Sekundär likviditetsreserv** | | | | | |
| Kassa | 795 | 1 105 | 1 110 | 965 | 976 |
| Tillgodohavande hos andra kreditinstitut | 396 341 | 454 235 | 474 877 | 135 634 | 437 783 |
| Fordringar hos svenska staten och offentliga organ | 8 207 | 16 340 | 14 428 | 361 082 | 11 014 |
| **Summa sekundär likviditetsreserv** | **405 343** | **471 680** | **490 415** | **497 681** | **449 773** |
| **Summa total likviditetsreserv** | **713 119** | **779 835** | **797 428** | **805 551** | **751 757** |
| **Andra likviditetsskapande åtgärder** | | | | | |
| Övriga räntebärande obligationer | 113 666 | 117 754 | 115 193 | 119 114 | 117 090 |
| Marknadsnoterade aktier i Swedbank | 403 425 | 358 380 | 312 522 | 298 623 | 257 712 |
| **Summa andra likviditetsskapande åtgärder** | **517 091** | **476 134** | **427 715** | **417 737** | **374 802** |
| **Summa likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder** | **1 230 210** | **1 255 969** | **1 225 143** | **1 223 288** | **1 126 559** |
| **Sparbankens finansieringskällor** | | | | | |
| In- och upplåning från kreditinstitut | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Inlåning från allmänheten | 3 693 546 | 3 693 546 | 3 567 435 | 3 606 464 | 3 464 409 |
| **Summa finansieringskällor** | **3 693 546** | **3 693 546** | **3 567 435** | **3 606 464** | **3 464 409** |
| **Övrig information** | | | | | |
| Balansomslutning | 4 726 622 | 4 654 296 | 4 468 395 | 4 473 325 | 4 293 263 |
| Utlåning till allmänheten | 3 454 278 | 3 349 777 | 3 198 607 | 3 195 396 | 3 120 487 |
| Inlåning från allmänheten | 3 693 546 | 3 693 546 | 3 567 435 | 3 606 464 | 3 464 409 |
| Kvot utlåning/inlåning, % | 93,5% | 90,7% | 89,7% | 88,6% | 90,1% |
| Kvot likviditetsreserv/inlåning, % | 19,3% | 21,1% | 22,4% | 22,3% | 21,7% |
| Kvot likviditet inkl andra likviditetsskapande åtgärder/inlåning, % | 33,3% | 34,0% | 34,3% | 33,9% | 32,5% |
| **Likviditetstäckningskvot**** | | | | | |
| Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde) | 288 122 | 288 792 | 287 747 | 285 149 | 286 525 |
| Likviditetsutflöden – totalt viktat värde | 414 371 | 406 885 | 374 497 | 393 195 | 359 186 |
| Likviditetsinflöden – totalt viktat värde före begränsning av inflöden | 389 635 | 465 445 | 489 283 | 328 820 | 450 987 |
| Likviditetsinflöden – begränsning av inflöden | -78 857 | -160 281 | -208 410 | -33 924 | -181 597 |
| Likviditetsinflöden – totalt viktat värde efter begränsning av inflöden | 310 778 | 305 164 | 280 873 | 294 896 | 269 390 |
| Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde) | 103 593 | 101 721 | 93 624 | 98 299 | 89 796 |
| Likviditetstäckningskvot (i %) | 278% | 284% | 307% | 290% | 319% |
| **Stabil nettofinansieringskvot** | | | | | |
| Total tillgänglig stabil finansiering | 3 868 140 | 3 874 769 | 3 699 865 | 3 735 005 | 3 621 053 |
| Totalt behov av stabil finansiering | 3 143 996 | 3 052 789 | 2 846 935 | 2 959 516 | 2 747 542 |
| Stabil nettofinansieringskvot (i %) | 123% | 127% | 130% | 126% | 132% |

* likviditetsreserven består av högkvalitativa tillgångar enligt definitionen i FFFS 2010:7, 4 kap § 5.

** samtliga värden i detta dokument avser den aktuella månadens rapportering