



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 tkr om inget annat anges)	2021-12-31	2021-09-30	2021-06-30	2021-03-31	2020-12-31
Sparbankens likviditetsreserv*					
Primär likviditetsreserv					
Belåningsbara statsskuldförbindelser	237 515	191 976	192 267	192 552	192 941
Säkerställda obligationer	346 561	348 343	349 013	350 054	351 542
Tillgodohavande hos andra kreditinstitut, ej tidsbundna	31 056	31 050	41 706	15 426	15 426
Summa primär likviditetsreserv	615 132	571 369	582 986	558 032	559 909
Sekundär likviditetsreserv					
Kassa	1 873	1 511	1 661	1 749	2 018
Tillgodohavande hos andra kreditinstitut	598 962	765 866	672 109	752 647	808 622
Fordringar hos svenska staten och offentliga organ	0	0	0	0	0
Summa sekundär likviditetsreserv	600 835	767 377	673 770	754 396	810 640
Summa total likviditetsreserv	1 215 967	1 338 746	1 256 756	1 312 428	1 370 549
Andra likviditetsskapande åtgärder					
Övriga räntebärande obligationer	155 486	148 149	145 949	169 412	339 428
Fondinnehav som är omsättningsbara på kort sikt	0	0	0	25 832	24 728
Övriga omsättningsbara värdepapper	118 212	114 062	117 406	125 376	112 901
Tillgodohavande hos andra kreditinstitut, tidsbundna	0	0	0	0	0
Summa andra likviditetsskapande åtgärder	273 698	262 211	263 355	320 620	477 057
Summa likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder	1 489 665	1 600 957	1 520 111	1 633 048	1 847 606
Sparbankens finansieringskällor					
In- och upplåning från kreditinstitut	245 472	247 713	245 471	295 037	295 402
Inlåning från allmänheten	8 414 426	8 297 294	8 126 461	7 880 656	7 718 967
varav: svenska kommuner	566 274	677 054	558 831	638 350	661 448
Emitterade värdepapper	600 000	600 000	600 000	600 000	900 000
Summa finansieringskällor	9 259 898	9 145 007	8 971 932	8 775 693	8 914 369
Övrig information					
Balansomslutning	11 136 719	10 973 380	10 737 789	10 495 519	10 564 447
Utlåning till allmänheten	8 795 998	8 561 297	8 462 141	8 152 220	8 021 472
Inlåning från allmänheten	8 414 426	8 297 293	8 126 461	7 880 656	7 718 967
Kvot utlåning/inlåning, %	104,5%	103,2%	104,1%	103,4%	103,9%
Kvot likviditetsreserv/inlåning, %	14,5%	16,1%	15,5%	16,7%	17,8%
Kvot likviditet inkl andra likviditetsskapande åtgärder/inlåning, %	17,7%	19,3%	18,7%	20,7%	23,9%
Likviditetstäckningskvot**					
Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde)	558 464	514 504	515 386	516 819	518 458
Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	908 711	924 601	898 619	813 518	768 049
Likviditetsinflöden – totalt viktat värde före begränsning av inflöden	782 602	875 172	785 869	902 661	920 820
Likviditetsinflöden – begränsning av inflöden	-101 069	-181 721	-111 905	-292 522	-344 783
Likviditetsinflöden – totalt viktat värde efter begränsning av inflöden	681 533	693 451	673 964	610 139	576 037
Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	227 178	231 150	224 655	203 379	192 012
Likviditetstäckningskvot (i %)	246%	223%	229%	254%	270%
Stabil nettofinansieringskvot					
Total tillgänglig stabil finansiering	9 997 919	9 713 564	9 516 028	9 121 587	8 998 323
Totalt behov av stabil finansiering	6 968 718	6 760 066	6 622 906	5 990 291	6 032 278
Stabil nettofinansieringskvot (i %)	143%	144%	144%	152%	149%

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

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

Likviditetsrisk

Likviditetsrisk

Sparbanken definierar likviditetsrisk som risken att Sparbanken inte kan infria sina betalningsförpliktelser vid förfallotidpunkten utan att kostnaden för att erhålla betalningsmedel ökar avsevärt. Likviditetsrisken innefattar även att ett finansiellt instrument/värdepapper inte omedelbart kan omsättas i likvida medel utan att förlusten i värde eller avyttringskostnader blir för stora, och risken för att Sparbankens finansiering via inlåning, upplåning inkl erfoderliga lånelimiten ej kan lösas.

Ansvarsfördelning

Styrelsen ansvarar för all riskhantering i Sparbanken, så även likviditetsrisken. Detta innebär att styrelsen minst årligen fastställer och omprövar Sparbankens Likviditetspolicy och Finanspolicy. Vidare fastställer styrelsen Sparbankens riskkaptit och risktolerans avseende likviditetsrisker, samt Sparbankens likviditets och finansieringsstrategi.

Styrelsen har delegerat det löpande arbetet med likviditetsförvaltningen till Sparbankens finansdelegation som består av Verkställande direktör, Vice Verkställande direktör, Finanschef och Chef ekonomi & administration.

Likviditetsstrategi

Sparbanken ska långsiktigt eftersträva att relationen mellan utlåning och inlåning till allmänheten hålls på en balanserad nivå. Därför ska relationstalet mellan utlåning och inlåning aldrig överstiga 125 %.

Sparbanken ska ha en likviditetsreserv bestående av obligationer utgivna av svenska staten eller svensk kommun, utlåning till kreditinstitut, säkerställda bostadsobligationer belåningsbara i Riksbanken och andra likvida placeringar. Denna likviditetsreserv inklusive andra likviditetsskapande åtgärder bör minst uppgå till 15 % av Sparbankens inlåning från allmänheten.

Finansieringsstrategi

Sparbanken finansierar utlåningen främst genom inlåning från allmänheten och eget kapital. För att utöka finansieringskällorna har även avtal med kreditinstitut tecknats avseende upplåning och kreditlimiten samt ett MTN-program tagits upp.

Stresstest

Sparbanken utför stresstester av likviditeten minst årligen. Vid dessa beräknas inlåningen som omfattas av insättningsgarantin minska med 2,5 % per månad, inlåning från storbolag och kommuner med 100 % och övrig inlåning med 10 % per månad. Utlåningen minskar med faktiska amorteringar. Utfallet av stresstestet ska visa att likviditeten räcker i minst 90 dagar.

Beredskapsplan

I den mån likviditetsutvecklingen får en ogynnsam utveckling har styrelsen fastställt en beredskapsplan som innehåller en konkret handlingsplan för hantering av likviditetsrisker och omfattar tillvägagångssätt för att täcka negativt kassaflöde i krissituationer.

Rapportering

Sparbankens likviditet följs upp dagligen. Veckovis rapporteras likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder till Finansdelegationen. Styrelsen erhåller månatligen en rapport över Sparbankens likviditetssituation. Denna rapport omfattar även samtliga övriga finansiella risker och Sparbankens placeringsportfölj i förhållande till fastställda limiten.

Likviditetsreserv och finansieringskällor

Information om bankens likviditetspositioner samt bankens finansieringskällor som redovisas kvartalsvis enligt Finansinspektionens föreskrift om hantering och offentliggörande av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2010:7).