

## Likviditet 2021-09-30

Informationen nedan om likviditetsreserv och likviditetsrisker avser sådan periodisk information som ska lämnas enligt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om hantering av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2014:21).

---

### Likviditetsrisk

*Likviditetsrisk* beskrivs som risken att inte kunna infria sina betalningsförpliktelser vid förfallotidpunkten utan att kostnaden för att erhålla betalningsmedel ökar avsevärt. Banken har för att hantera denna risk fastställt en nivå på en likviditetsreserv som skall tillgodose behovet av likviditet för att säkerställa bankens betalningsåtaganden och även klara situationer som innebär ökande stress för bankens möjligheter att hålla likviditet.

Bankens innehav av en likviditetsreserv innebär att *marknadslikviditetsrisker* kan uppstå. Denna risk innebär att bankens innehav av finansiella instrument inte omedelbart kan omsättas utan att förlora i värde. För att bemöta denna risk har banken fastställt ett regelverk som innebär att innehavet av finansiella instrument skall diversifieras och spridas mot olika kategorier av motparter. Detta regelverk hanterar även kredit- och motpartsrisker samt aktiekursrisker som kan uppstå.

För att säkerställa att banken har en god hantering av likviditetsrisker, håller en likviditetsreserv samt har en sund finansieringsstruktur har bankens styrelse fastställt en likviditetspolicy. I likviditetspolicyen presenteras bankens likviditetsstrategi som är att långsiktigt eftersträva att relationen mellan utlåning och inlåning till allmänheten hålls på en balanserad nivå. Banken har möjlighet att förmedla krediter till Swedbank Hypotek, vilket enligt bankens finansieringsstrategi är ett sätt att öka finansieringskällorna ytterligare.

Utöver de normala variationer som förekommer av bankens likvida medel måste banken även kunna hålla tillräcklig likviditet för att hantera olika händelser som kan innebära kraftiga påfrestningar för möjligheten att klara löpande betalningsåtaganden. En likviditetsreserv måste hållas som innebär att ett kraftigt negativt händelsescenario kan hanteras, och ge bankens ledning nödvändig beredskap och handlingsutrymme för att bemästra situationen och återställa den likvida kapaciteten. Bankens beräknade likviditetsbehov och minimigränsen för likviditetsreserven har satts med ledning av resultatet av en kombination av möjliga stressade händelser som kan inträffa. Banken har i sin likviditetsplanering använt sig av tre olika scenarier som innebär en stress på den likvida situationen:

1. inlåningsflykt över en 30-dagarsperiod,
2. begränsningar för att förmedla lån till Swedbank Hypotek
3. de 10 största inlåningskunderna omplaceras 50 % av sitt kapital.

Likviditetsutfallet av de olika scenarier som beskrivs ovan beräknas var för sig. Utifrån resultaten från de olika scenarierna görs en bedömning av ett utfall som innebär en kombination av dem. För att kunna hantera konsekvenserna av olika typer av likviditetssituationer har banken fastställt en beredskapsplan som innehåller en instruktion över likviditetshanteringen. I planen har banken beskrivit fyra olika nivåer för bankens likvida status:

- Nivå 1 (normal verksamhet)
- Nivå 2 Mindre störning (larmberedskap)
- Nivå 3 Stigande problem (krishantering)
- Nivå 4 "Utför stupet"

Beredskapsplanen anger vad som är kännetecknande för respektive nivå och vilka åtgärder som kan komma ifråga för att hantera likviditetsutvecklingen i nivå 2 och 3. I nivå 4 beskrivs vilka organ som bankens VD ska etablera dialog med. Beredskapsplanen har inte behövt nyttjas.



Org.nr: 532800-6282

Banken har fastställt en nivå på likviditetsreserven till 9 % av bankens inlåning. De tillgångar som enligt bankens interna regelverk får räknas till likviditetsreserven redovisas nedan. På balansdagen uppgick reserven till 456 mkr.

Bankens likviditetsreserv får i enlighet med bankens policies innefatta exponering enligt följande:

1. Kassa och tillgodohavande i centralbank
2. Svenska staten eller av staten garanterade värdepapper
3. Utlåning till kreditinstitut, omedelbart tillgängligt för lyftning
4. Svenska kommuner och landsting
5. Svenska säkerställda obligationer

Utöver ovan beskrivna likvida tillgångar förfogar banken över ytterligare finansiella instrument som kan omsättas till likvida medel.

Bankens likviditetsreserv uppgick per balansdagen 2021-09-30 till 455 804 tkr, medan totala likvida tillgångar uppgick till 889 704 tkr.

Arbetet med likviditetshandlingen är fördelat så att styrelsen beslutar om likviditets- och finansieringsstrategier. VD ansvarar för genomförande av de löpande uppgifterna. Riskansvarig ansvarar för att följa upp likviditets- och finanspolicies. Riskkontrollfunktionen ansvarar för att oberoende kontrollera likviditetsrisker. Internrevisionen ansvarar för att oberoende granska och utvärdera styrning och kontroll av bankens hantering av likviditetsrisker.

Likviditetsreserv (tkr)	2021-09-30
Kassa och tillgodohavande i centralbank	1 370
Svenska staten eller av staten garanterade värdepapper	0
Utlåning till kreditinstitut, omedelbart tillgängligt för lyftning	206 749
Svenska kommuner och landsting	108 835
Svenska säkerställda obligationer	138 850
Summa	455 804

Utöver ovan beskrivna likvida tillgångar förfogar banken över finansiella instrument som kan omsättas till likvida medel.

#### Övriga likvida tillgångar

Andra värdepapper	154 760
Andelar	0
Utlåning till kreditinstitut, ej omedelbart tillgängligt för lyftning	30 000
Svenska staten eller av staten garanterade värdepapper	129 462
Innehav aktier i Swedbank, marknadsvärde, tkr	119 678
Summa	433 899

Summa likvida tillgångar 889 704



Org.nr: 532800-6282

Sparbankens finansieringskällor (tkr)

Inlåning allmänhet	3 279 253
<i>Varav annan valuta omräknat till sek</i>	<i>17 131</i>
Inlåning kreditinstitut	4 915
<i>Varav annan valuta omräknat till sek</i>	<i>4 879</i>
Summa	3 284 168

Övrig information

Balansomslutning	3 863 816
Utlåning till allmänheten, tkr	2 947 112
Inlåning från allmänheten, tkr	3 279 253
Kvot utlåning/inlåning	0,90
Kvot likviditetsreserv/inlåning	0,14
LCR DA	223 %
NSFR	136 %



Org.nr: 532800-6282