



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)	2022-12-31	2022-09-30	2022-06-30	2022-03-31	2021-12-31
Sparbankens likviditetsreserv*					
Primär likviditetsreserv					
Belåningsbara statsskuldförbindelser	716 384	694 960	683 725	607 731	578 766
Säkerställda obligationer	60 628	60 649	60 709	61 096	61 270
Tillgodohavande hos andra kreditinstitut, ej tidsbundna	25	3 248	59	25	25
Summa primär likviditetsreserv	777 037	758 857	744 493	668 852	640 061
Sekundär likviditetsreserv					
Kassa	1 021	861	916	841	908
Tillgodohavande hos andra kreditinstitut	482 215	398 732	313 157	240 776	251 367
Fordringar hos svenska staten och offentliga organ	6 051	6 043	106 043	206 024	206 238
Summa sekundär likviditetsreserv	489 287	405 636	420 116	447 641	458 513
Summa total likviditetsreserv	1 266 324	1 164 493	1 164 609	1 116 493	1 098 574
Andra likviditetsskapande åtgärder					
Övriga räntebärande obligationer	0	3 996	15 993	16 019	16 030
Beviljad ej utnyttjad checkräkningskredit	50 000	0	0	0	0
Summa andra likviditetsskapande åtgärder	50 000	3 996	15 993	16 019	16 030
Summa likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder	1 316 324	1 168 489	1 180 602	1 132 512	1 114 604
Sparbankens finansieringskällor					
In- och upplåning från kreditinstitut	93 571	105 404	30 297	14 504	8 636
Inlåning från allmänheten	7 638 488	7 616 705	7 723 079	7 411 203	7 187 693
Summa finansieringskällor	7 732 059	7 722 109	7 753 376	7 425 707	7 196 329
Övrig information					
Balansomslutning	8 494 833	8 456 936	8 454 035	8 117 988	7 861 897
Utlåning till allmänheten	7 151 905	7 214 571	7 202 780	6 901 767	6 660 118
Inlåning från allmänheten	7 638 488	7 616 705	7 723 079	7 411 203	7 187 693
Kvot utlåning/inlåning, %	93,6%	94,7%	93,3%	93,1%	92,7%
Kvot likviditetsreserv/inlåning, %	16,6%	15,3%	15,1%	15,1%	15,3%
Kvot likviditet inkl andra likviditetsskapande åtgärder/inlåning, %	17,2%	15,3%	15,3%	15,3%	15,5%
Likviditetstäckningskvot**					
Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde)	768 939	746 512	736 244	660 504	631 754
Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	848 406	832 873	845 041	802 290	776 021
Likviditetsinflöden – totalt viktat värde före begränsning av inflöden	537 208	435 578	424 361	377 231	487 396
Likviditetsinflöden – begränsning av inflöden	0	0	0	0	0
Likviditetsinflöden – totalt viktat värde efter begränsning av inflöden	537 208	435 578	424 361	377 231	487 396
Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	311 198	397 295	420 680	425 059	288 625
Likviditetstäckningskvot (i %)	247%	188%	175%	155%	219%
Stabil nettofinansieringskvot					
Total tillgänglig stabil finansiering	7 349 835	7 251 050	7 317 767	7 063 145	6 866 534
Totalt behov av stabil finansiering	5 523 202	5 566 375	5 554 361	5 338 735	5 151 791
Stabil nettofinansieringskvot (i %)	133%	130%	132%	132%	133%

* 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

Banken definierar likviditetsrisk som risken att banken 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 bankens finansiering via inlåning, upplåning inkl erfoderliga lånelimiten ej kan lösas.

Ansvarsfördelning

Styrelsen ansvarar för all riskhantering i banken, så även likviditetsrisken. Detta innebär att styrelsen minst årligen fastställer och omprövar bankens Likviditetspolicy och Finanspolicy. Vidare fastställer styrelsen bankens riskaptit och risktolerans avseende likviditetsrisker, samt bankens likviditets och finansieringsstrategi. Styrelsen har delegerat det löpande arbetet med likviditetsförvaltningen till bankens finanskommitté som består av VD och ledningsgrupp.

Likviditetsstrategi

Banken 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 105 %. Banken 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 10 % av bankens inlåning från allmänheten.

Finansieringsstrategi

Banken finansierar utlåningen främst genom inlåning från allmänheten och eget kapital. För att utöka finansieringskällorna har även avtal med kreditinstitut tecknats avseende upplåning och kreditlimiten.

Stresstest

Banken utför stresstester av likviditeten minst årligen. Vid dessa beräknas inlåningen som omfattas av insättningsgarantin minska med 2,5 % per månad och inlåning utan insättningsgaranti 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. Styrelsen erhåller kvartalsvis 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).