



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.

Sparbankens likviditetsreserv*	Rapportperiod (belopp i kkr om inget annat anges)				
	2022-03-31	2021-12-31	2021-09-30	2021-06-30	2021-03-31
Primär likviditetsreserv					
Belåningsbara statsskuldförbindelser	83 353	84 698	84 942	91 987	78 114
Säkerställda obligationer	199 947	204 651	207 169	207 826	208 492
Tillgodohavande hos andra kreditinstitut, ej tidsbundna	0	0	0	0	0
Summa primär likviditetsreserv	283 300	289 349	292 111	299 813	286 606
Sekundär likviditetsreserv					
Kassa	2 401	2 011	2 555	2 285	1 858
Tillgodohavande hos andra kreditinstitut	163 553	248 786	192 935	304 478	263 801
Fordringar hos svenska staten och offentliga organ	124 946	130 988	76 211	42 112	47 735
Summa sekundär likviditetsreserv	290 900	381 785	271 701	348 875	313 394
Summa total likviditetsreserv	574 200	671 134	563 812	648 688	600 000
Andra likviditetsskapande åtgärder					
Övriga räntebärande obligationer	822 914	753 707	688 786	642 767	584 547
Marknadsnoterade aktier i Swedbank	282 000	345 990	336 870	301 968	270 864
Fondinnehav som är omsättningsbara på kort sikt		0	0	0	43 082
Tillgodohavande hos andra kreditinstitut, tidsbundna	21 071	21 071	21 049	21 049	0
Summa andra likviditetsskapande åtgärder	1 125 985	1 120 768	1 046 705	965 784	898 493
Summa likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder	1 700 185	1 791 902	1 610 517	1 614 471	1 498 493
Sparbankens finansieringskällor					
In- och upplåning från kreditinstitut	0	0	1	2	3
Inlåning från allmänheten	3 513 207	3 545 801	3 409 070	3 409 565	3 327 289
varav: svenska kommuner	108 860	105 756	110 904	134 915	114 415
Summa finansieringskällor	3 513 207	3 545 801	3 409 071	3 409 567	3 327 292
Övrig information					
Balansomslutning	4 361 007	4 436 158	4 279 548	4 238 532	4 137 213
Utlåning till allmänheten	2 579 324	2 584 487	2 601 076	2 563 813	2 567 187
Inlåning från allmänheten	3 515 058	3 545 801	3 409 070	3 409 565	3 327 289
Kvot utlåning/inlåning, %	73,4%	72,9%	76,3%	75,2%	77,2%
Kvot likviditetsreserv/inlåning, %	16,3%	18,9%	16,5%	19,0%	18,0%
Kvot likviditet inkl andra likviditetsskapande åtgärder/inlåning, %	48,4%	50,5%	47,2%	47,4%	45,0%
Likviditetstäckningskvot**					
Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde)	268 403	273 903	275 868	284 210	266 573
Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	331 072	311 857	303 055	305 001	294 370
Likviditetsinflöden – totalt viktat värde före begränsning av inflöden	364 248	351 101	271 054	370 322	333 192
Likviditetsinflöden – begränsning av inflöden	-115 944	-117 208	-43 763	-141 571	-112 414
Likviditetsinflöden – totalt viktat värde efter begränsning av inflöden	248 304	233 893	227 291	228 751	220 778
Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	82 768	77 964	75 764	76 250	73 592
Likviditetstäckningskvot (i %)	324%	351%	364%	373%	362%
Stabil nettofinansieringskvot					
Total tillgänglig stabil finansiering	3 958 782	4 082 487	3 887 986	3 866 779	3 597 597
Totalt behov av stabil finansiering	3 026 303	3 048 345	3 049 407	2 972 935	2 737 016
Stabil nettofinansieringskvot (i %)	131%	134%	127%	130%	131%

* 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 Finanspolicy. Vidare fastställer styrelsen Sparbankens riskaptit och risktolerans avseende likviditetsrisker, samt Sparbankens likviditets och finansieringsstrategi.

Styrelsen har delegerat det löpande arbetet med likviditetsförvaltningen till Sparbankens VD och Ekonomi-/Finanschef.

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 95 %.

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 att LCR kvoten om 130% inte underskrids.

Finansieringsstrategi

Sparbanken finansierar utlåningen främst genom inlåning från allmänheten och eget kapital.

Stresstest

Sparbanken utför stresstester av likviditeten månatligen. I stresstestet delas inlåningen upp i stabil inlåning, övrig inlåning och inlåning från kommuner. Stabil inlåning bedöms ha lägre utflöde än övrig inlåning och framför allt kommuninlåning som bedöms ha snabbast utflöde. Stresstestparametrar för de olika inlåningsslagen omvärderas årligen tillsammans med övriga satta parametrar, såsom nyttjade av krediter, marknadsrelaterade utflöden mm. Utfallet av stresstestet ska visa att likviditeten räcker i minst 6 månader.

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 månatligen en rapport över Sparbankens likviditetssituation, förändringar över inlåning respektive utlåning och stresstest av likviditeten. Även en värdepappersrapport som omfattar Sparbankens placeringsportfölj, där fastställda limiten följs upp och andra nyckeltal om bankens risker och likviditet presenteras.

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).