



## 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)	2022-03-31	2021-12-31	2021-09-30	2021-06-30	2021-03-31
<b>Sparbankens likviditetsreserv*</b>					
<b>Primär likviditetsreserv</b>					
Belåningsbara statsskuldförbindelser	62 513	63 235	48 862	48 952	49 015
Säkerställda obligationer	28 330	28 425	28 467	28 501	28 560
Tillgodohavande hos andra kreditinstitut, ej tidsbundna					
<b>Summa primär likviditetsreserv</b>	<b>90 843</b>	<b>91 660</b>	<b>77 329</b>	<b>77 453</b>	<b>77 575</b>
<b>Sekundär likviditetsreserv</b>					
Kassa	1 233	1 126	881	934	1 274
Tillgodohavande hos andra kreditinstitut	91 836	28 735	99 321	89 246	82 836
Fordringar hos svenska staten och offentliga organ	520 015	580 000	545 064	545 031	505 017
<b>Summa sekundär likviditetsreserv</b>	<b>613 084</b>	<b>609 861</b>	<b>645 266</b>	<b>635 211</b>	<b>589 127</b>
<b>Summa total likviditetsreserv</b>	<b>703 927</b>	<b>701 521</b>	<b>722 595</b>	<b>712 664</b>	<b>666 702</b>
<b>Andra likviditetsskapande åtgärder</b>					
Övriga räntebärande obligationer	40 873	42 246	38 424	38 315	38 328
Marknadsnoterade aktier i Swedbank	9 165	10 016	9 752	8 758	8 465
Fondinnehav som är omsättningsbara på kort sikt					
Övriga omsättningsbara värdepapper					
Tillgodohavande hos andra kreditinstitut, tidsbundna	20 000	20 000			
Beviljad ej utnyttjad checkräkningskredit					
<b>Summa andra likviditetsskapande åtgärder</b>	<b>70 038</b>	<b>72 262</b>	<b>48 176</b>	<b>47 073</b>	<b>46 793</b>
<b>Summa likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder</b>	<b>773 965</b>	<b>773 783</b>	<b>770 771</b>	<b>759 737</b>	<b>713 495</b>
<b>Sparbankens finansieringskällor</b>					
In- och upplåning från kreditinstitut					
Inlåning från allmänheten	1 669 337	1 642 893	1 630 878	1 626 684	1 587 131
<i>varav: svenska kommuner</i>	90 434	83 262	100 007	95 924	93 684
Emitterade värdepapper					
Utgivna förlagslån					
Övriga skulder och avsättningar					
<b>Summa finansieringskällor</b>	<b>1 669 337</b>	<b>1 642 893</b>	<b>1 630 878</b>	<b>1 626 684</b>	<b>1 587 131</b>
<b>Övrig information</b>					
Balansomslutning	1 827 641	1 798 991	1 787 669	1 782 051	1 739 311
Utlåning till allmänheten	1 017 749	991 277	982 790	985 997	992 354
Inlåning från allmänheten	1 669 337	1 642 893	1 630 878	1 626 684	1 587 131
Kvot utlåning/inlåning, %	61,0%	60,3%	60,3%	60,6%	62,5%
Kvot likviditetsreserv/inlåning, %	42,2%	42,7%	44,3%	43,8%	42,0%
Kvot likviditet inkl andra likviditetsskapande åtgärder/inlåning, %	46,4%	47,1%	47,3%	46,7%	45,0%
<b>Likviditetstäckningskvot**</b>					
Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde)	88 643	89 342	74 760	74 932	75 388
Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	149 068	143 887	143 286	145 415	138 865
Likviditetsinflöden – totalt viktat värde före begränsning av inflöden	383 605	352 302	382 242	376 404	347 408
Likviditetsinflöden – begränsning av inflöden	-271 804	-244 387	-274 777	-267 343	-243 259
Likviditetsinflöden – totalt viktat värde efter begränsning av inflöden	111 801	107 915	107 465	109 061	104 149
Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	37 267	35 972	35 821	36 354	34 716
Likviditetstäckningskvot (i %)	238%	248%	209%	206%	217%
<b>Stabil nettofinansieringskvot</b>					
Total tillgänglig stabil finansiering	3 295 165	3 259 576	3 220 316	3 197 927	1 580 586
Totalt behov av stabil finansiering	2 204 778	2 215 354	2 169 172	2 183 813	1 284 476
Stabil nettofinansieringskvot (i %)	149%	147%	148%	146%	123%

\* 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 riskaptit och risktolerans avseende likviditetsrisker, samt Sparbankens likviditets och finansieringsstrategi.

Styrelsen har delegerat det löpande arbetet med likviditetsförvaltningen till Sparbankens VD och Administrativ chef.

### **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 100 %.

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 10 % 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.

### **Stresstest**

Sparbanken utför stresstester av likviditeten minst årligen. Vid dessa beräknas inlåningen som omfattas av insättningsgarantin minska med 25 % på ett års sikt och inlåning utan insättningsgaranti försvinner helt.

Utlåningen minskar med faktiska amorteringar. Utfallet av stresstestet visar att likviditeten räcker i minst 280 dagar, därefter är beslutad likviditetsreserv förbrukad.

### **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 månadsvis 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).