



## 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)	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	233 256	237 515	191 976	192 267	192 552
Säkerställda obligationer	338 961	346 561	348 343	349 013	350 054
Tillgodohavande hos andra kreditinstitut, ej tidsbundna	37 235	31 056	31 050	41 706	15 426
<b>Summa primär likviditetsreserv</b>	<b>609 452</b>	<b>615 132</b>	<b>571 369</b>	<b>582 986</b>	<b>558 032</b>
<b>Sekundär likviditetsreserv</b>					
Kassa	1 638	1 873	1 511	1 661	1 749
Tillgodohavande hos andra kreditinstitut	614 074	598 962	765 866	672 109	752 647
Fordringar hos svenska staten och offentliga organ	0	0	0	0	0
<b>Summa sekundär likviditetsreserv</b>	<b>615 712</b>	<b>600 835</b>	<b>767 377</b>	<b>673 770</b>	<b>754 396</b>
<b>Summa total likviditetsreserv</b>	<b>1 225 164</b>	<b>1 215 967</b>	<b>1 338 746</b>	<b>1 256 756</b>	<b>1 312 428</b>
<b>Andra likviditetsskapande åtgärder</b>					
Övriga räntebärande obligationer	269 957	155 486	148 149	145 949	169 412
Fondinnehav som är omsättningsbara på kort sikt	0	0	0	0	25 832
Övriga omsättningsbara värdepapper	119 850	118 212	114 062	117 406	125 376
Tillgodohavande hos andra kreditinstitut, tidsbundna	0	0	0	0	0
<b>Summa andra likviditetsskapande åtgärder</b>	<b>389 807</b>	<b>273 698</b>	<b>262 211</b>	<b>263 355</b>	<b>320 620</b>
<b>Summa likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder</b>	<b>1 614 971</b>	<b>1 489 665</b>	<b>1 600 957</b>	<b>1 520 111</b>	<b>1 633 048</b>
<b>Sparbankens finansieringskällor</b>					
In- och upplåning från kreditinstitut	204 924	245 472	247 713	245 471	295 037
Inlåning från allmänheten	8 504 626	8 414 426	8 297 294	8 126 461	7 880 656
varav: svenska kommuner	515 617	566 274	677 054	558 831	638 350
Emitterade värdepapper	900 000	600 000	600 000	600 000	600 000
<b>Summa finansieringskällor</b>	<b>9 609 550</b>	<b>9 259 898</b>	<b>9 145 007</b>	<b>8 971 932</b>	<b>8 775 693</b>
<b>Övrig information</b>					
Balansomslutning	11 409 957	11 136 719	10 973 380	10 737 789	10 495 519
Utlåning till allmänheten	8 926 014	8 795 998	8 561 297	8 462 141	8 152 220
Inlåning från allmänheten	8 504 626	8 414 426	8 297 293	8 126 461	7 880 656
Kvot utlåning/inlåning, %	105,0%	104,5%	103,2%	104,1%	103,4%
Kvot likviditetsreserv/inlåning, %	14,4%	14,5%	16,1%	15,5%	16,7%
Kvot likviditet inkl andra likviditetsskapande åtgärder/inlåning, %	19,0%	17,7%	19,3%	18,7%	20,7%
<b>Likviditetstäckningskvot**</b>					
Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde)	547 150	558 464	514 504	515 386	516 819
Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	883 503	908 711	924 601	898 619	813 518
Likviditetsinflöden – totalt viktat värde före begränsning av inflöden	876 451	782 602	875 172	785 869	902 661
Likviditetsinflöden – begränsning av inflöden	-213 824	-101 069	-181 721	-111 905	-292 522
Likviditetsinflöden – totalt viktat värde efter begränsning av inflöden	662 627	681 533	693 451	673 964	610 139
Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	220 876	227 178	231 150	224 655	203 379
Likviditetstäckningskvot (i %)	248%	246%	223%	229%	254%
<b>Stabil nettofinansieringskvot</b>					
Total tillgänglig stabil finansiering	10 287 503	9 997 919	9 713 564	9 516 028	9 121 587
Totalt behov av stabil finansiering	7 199 473	6 968 718	6 760 066	6 622 906	5 990 291
Stabil nettofinansieringskvot (i %)	143%	143%	144%	144%	152%

\* 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 riskkapit 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, Finanschef och Senior advisor.

### **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).