



## 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)	2022-06-30	2022-03-31	2021-12-31	2021-09-30	2021-06-30
<b>Sparbankens likviditetsreserv*</b>					
<b>Primär likviditetsreserv</b>					
Belåningsbara statsskuldförbindelser	132 488	133 415	134 203	134 237	134 355
Säkerställda obligationer	54 599	54 661	54 839	54 927	54 958
Tillgodohavande hos andra kreditinstitut, ej tidsbundna	0	0	0	0	0
<b>Summa primär likviditetsreserv</b>	<b>187 087</b>	<b>188 076</b>	<b>189 042</b>	<b>189 164</b>	<b>189 313</b>
<b>Sekundär likviditetsreserv</b>					
Kassa	1 830	2 200	2 367	1 846	1 584
Tillgodohavande hos andra kreditinstitut	154 324	160 545	138 120	232 060	160 272
Fordringar hos svenska staten och offentliga organ	593 559	648 101	734 200	448 025	411 708
<b>Summa sekundär likviditetsreserv</b>	<b>749 713</b>	<b>810 846</b>	<b>874 687</b>	<b>681 931</b>	<b>573 564</b>
<b>Summa total likviditetsreserv</b>	<b>936 800</b>	<b>998 922</b>	<b>1 063 729</b>	<b>871 095</b>	<b>762 877</b>
<b>Andra likviditetsskapande åtgärder</b>					
Övriga räntebärande obligationer	0	0	0	0	0
Marknadsnoterade aktier i Swedbank	27 903	30 428	39 297	38 261	34 364
Tillgodohavande hos andra kreditinstitut, tidsbundna	0	30 008	30 008	30 000	0
<b>Summa andra likviditetsskapande åtgärder</b>	<b>27 903</b>	<b>60 436</b>	<b>69 305</b>	<b>68 261</b>	<b>34 364</b>
<b>Summa likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder</b>	<b>964 703</b>	<b>1 059 358</b>	<b>1 133 034</b>	<b>939 356</b>	<b>797 241</b>
<b>Sparbankens finansieringskällor</b>					
In- och upplåning från kreditinstitut	14 749	14 250	14 089	14 008	15 391
Inlåning från allmänheten	3 324 542	3 281 153	3 233 351	3 050 170	2 917 544
<i>varav: svenska kommuner</i>	63 390	67 777	74 405	94 298	76 280
Emitterade värdepapper					
Utgivna förlagslån					
Övriga skulder och avsättningar					
<b>Summa finansieringskällor</b>	<b>3 339 291</b>	<b>3 295 403</b>	<b>3 247 440</b>	<b>3 064 178</b>	<b>2 932 935</b>
<b>Övrig information</b>					
Balansomslutning	3 725 334	3 680 047	3 633 650	3 450 746	3 312 626
Utlåning till allmänheten	2 684 982	2 559 877	2 459 046	2 473 836	2 470 497
Inlåning från allmänheten	3 324 561	3 281 153	3 233 351	3 050 170	2 917 544
Kvot utlåning/inlåning, %	80,8%	78,0%	76,1%	81,1%	84,7%
Kvot likviditetsreserv/inlåning, %	28,2%	30,4%	32,9%	28,6%	26,1%
Kvot likviditet inkl andra likviditetsskapande åtgärder/inlåning, %	29,0%	32,3%	35,0%	30,8%	27,3%
<b>Likviditetstäckningskvot**</b>					
Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde)	181 788	182 947	183 895	184 012	184 158
Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	326 047	320 725	306 302	287 090	267 741
Likviditetsinflöden – totalt viktat värde före begränsning av inflöden	480 995	522 606	546 919	480 171	395 531
Likviditetsinflöden – begränsning av inflöden	-236 460	-282 062	-317 192	-264 853	-194 725
Likviditetsinflöden – totalt viktat värde efter begränsning av inflöden	244 535	240 544	229 727	215 318	200 806
Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	81 512	80 181	76 575	71 772	66 935
Likviditetstäckningskvot (i %)	223%	228%	240%	256%	275%
<b>Stabil nettofinansieringskvot</b>					
Total tillgänglig stabil finansiering	3 347 992	3 320 859	3 283 701	3 084 115	2 972 660
Totalt behov av stabil finansiering	2 452 770	2 375 625	2 322 912	2 204 704	2 180 370
Stabil nettofinansieringskvot (i %)	136%	140%	141%	140%	136%

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

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

### **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 ska minst uppgå till 125 % av utflödet enligt LCR-rapporteringen.

### **Finansieringsstrategi**

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

### **Stresstest**

Sparbanken utför stresstester av likviditeten minst årligen. Vid dessa beräknas inlåningen minska med 5 % per månad . Utlåningen minskar med faktiska morteringar. 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. Denna rapport omfattar även Sparbankens placeringsportfölj.

### **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).