



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)	2022-09-30	2022-06-30	2022-03-31	2021-12-31	2021-09-30
Sparbankens likviditetsreserv*					
Primär likviditetsreserv					
Belåningsbara statsskuldförbindelser	134 288	115 347	116 656	86 557	86 584
Säkerställda obligationer	52 505	52 566	52 858	53 037	53 136
Tillgodohavande hos andra kreditinstitut, ej tidsbundna	0	0	0	50 216	50 190
Summa primär likviditetsreserv	186 793	167 913	169 514	189 810	189 910
Sekundär likviditetsreserv					
Kassa	489	460	507	647	647
Tillgodohavande hos andra kreditinstitut	189 863	188 232	103 747	130 865	172 473
Fordringar hos svenska staten och offentliga organ	432 504	447 605	422 772	387 914	222 571
Summa sekundär likviditetsreserv	622 856	636 297	527 026	519 426	395 691
Summa total likviditetsreserv	809 649	804 210	696 540	709 236	585 601
Andra likviditetsskapande åtgärder					
Övriga räntebärande obligationer	0	0	0	0	0
Marknadsnoterade aktier i Swedbank	60 576	57 052	54 638	70 564	68 704
Tillgodohavande hos andra kreditinstitut, tidsbundna	120 042	60 042	60 019	56 743	56 723
Summa andra likviditetsskapande åtgärder	180 618	117 094	114 657	127 307	125 427
Summa likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder	990 267	921 304	811 197	836 543	711 028
Sparbankens finansieringskällor					
In- och upplåning från kreditinstitut	0	0	0	0	0
Inlåning från allmänheten	2 759 592	2 671 239	2 501 507	2 444 046	2 376 711
varav: svenska kommuner	112 794	120 011	91 042	89 103	86 697
Emitterade värdepapper					
Utgivna förlagslån					
Övriga skulder och avsättningar					
Summa finansieringskällor	2 759 592	2 671 239	2 501 507	2 444 046	2 376 711
Övrig information					
Balansomslutning	3 141 407	3 043 197	2 872 645	2 822 167	2 746 281
Utlåning till allmänheten	2 078 728	2 032 655	1 998 046	1 913 465	1 990 824
Inlåning från allmänheten	2 759 592	2 671 239	2 501 507	2 444 046	2 376 711
Kvot utlåning/inlåning, %	75,3%	76,1%	79,9%	78,3%	83,8%
Kvot likviditetsreserv/inlåning, %	29,3%	30,1%	27,8%	29,0%	24,6%
Kvot likviditet inkl andra likviditetsskapande åtgärder/inlåning, %	35,9%	34,5%	32,4%	34,2%	29,9%
Likviditetstäckningskvot**					
Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde)	180 684	161 797	163 359	133 417	133 544
Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	298 400	274 345	255 021	246 361	242 504
Likviditetsinflöden – totalt viktat värde före begränsning av inflöden	425 489	440 526	429 323	459 178	365 959
Likviditetsinflöden – begränsning av inflöden	-201 689	-234 767	-238 057	-274 407	-184 081
Likviditetsinflöden – totalt viktat värde efter begränsning av inflöden	223 800	205 759	191 266	184 771	181 878
Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	74 600	68 586	63 755	61 590	60 626
Likviditetstäckningskvot (i %)	242%	236%	256%	217%	220%
Stabil nettofinansieringskvot					
Total tillgänglig stabil finansiering	2 739 737	2 694 196	2 552 171	2 503 841	2 440 008
Totalt behov av stabil finansiering	1 897 723	1 848 271	1 821 633	1 751 572	1 715 438
Stabil nettofinansieringskvot (i %)	144%	146%	140%	143%	142%

* likviditetsreserven består av högkvalitativa tillgångar enligt definitionen i FFFS 2010:7, 4 kap § 5.

** samtliga värden i detta dokument avser den aktuella månadens rapportering

Åtvidabergs Sparbank, Org-nr 522001-5886

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 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 bör minst uppgå till 125 % av Sparbankens utflöde enligt LCR-beräkningen.

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).