



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
Sparbankens likviditetsreserv*					
Primär likviditetsreserv					
Belåningsbara statsskuldförbindelser	61 847	62 513	63 235	48 862	48 952
Säkerställda obligationer	28 200	28 330	28 425	28 467	28 501
Tillgodohavande hos andra kreditinstitut, ej tidsbundna					
Summa primär likviditetsreserv	90 047	90 843	91 660	77 329	77 453
Sekundär likviditetsreserv					
Kassa	1 076	1 233	1 126	881	934
Tillgodohavande hos andra kreditinstitut	76 219	91 836	28 735	99 321	89 246
Fordringar hos svenska staten och offentliga organ	610 038	520 015	580 000	545 064	545 031
Summa sekundär likviditetsreserv	687 333	613 084	609 861	645 266	635 211
Summa total likviditetsreserv	777 380	703 927	701 521	722 595	712 664
Andra likviditetsskapande åtgärder					
Övriga räntebärande obligationer	41 064	40 873	42 246	38 424	38 315
Marknadsnoterade aktier i Swedbank	8 405	9 165	10 016	9 752	8 758
Fondinnehav som är omsättningsbara på kort sikt					
Övriga omsättningsbara värdepapper					
Tillgodohavande hos andra kreditinstitut, tidsbundna		20 000	20 000		
Beviljad ej utnyttjad checkräkningskredit					
Summa andra likviditetsskapande åtgärder	49 469	70 038	72 262	48 176	47 073
Summa likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder	826 849	773 965	773 783	770 771	759 737
Sparbankens finansieringskällor					
In- och upplåning från kreditinstitut	246				
Inlåning från allmänheten	1 727 891	1 669 337	1 642 893	1 630 878	1 626 684
varav: svenska kommuner	95 694	90 434	83 262	100 007	95 924
Emitterade värdepapper					
Utgivna förlagslån					
Övriga skulder och avsättningar					
Summa finansieringskällor	1 728 137	1 669 337	1 642 893	1 630 878	1 626 684
Övrig information					
Balansomslutning	1 884 725	1 827 641	1 798 991	1 787 669	1 782 051
Utlåning till allmänheten	1 022 318	1 017 749	991 277	982 790	985 997
Inlåning från allmänheten	1 727 891	1 669 337	1 642 893	1 630 878	1 626 684
Kvot utlåning/inlåning, %	59,2%	61,0%	60,3%	60,3%	60,6%
Kvot likviditetsreserv/inlåning, %	45,0%	42,2%	42,7%	44,3%	43,8%
Kvot likviditet inkl andra likviditetsskapande åtgärder/inlåning, %	47,9%	46,4%	47,1%	47,3%	46,7%
Likviditetstäckningskvot**					
Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde)	87 702	88 643	89 342	74 760	74 932
Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	147 641	149 068	143 887	143 286	145 415
Likviditetsinflöden – totalt viktat värde före begränsning av inflöden	388 609	383 605	352 302	382 242	376 404
Likviditetsinflöden – begränsning av inflöden	-277 878	-271 804	-244 387	-274 777	-267 343
Likviditetsinflöden – totalt viktat värde efter begränsning av inflöden	110 731	111 801	107 915	107 465	109 061
Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	36 910	37 267	35 972	35 821	36 354
Likviditetstäckningskvot (i %)	238%	238%	248%	209%	206%
Stabil nettofinansieringskvot					
Total tillgänglig stabil finansiering	1 704 232	1 647 583	1 629 788	1 610 158	1 598 964
Totalt behov av stabil finansiering	1 143 753	1 102 389	1 107 677	1 084 586	1 091 906
Stabil nettofinansieringskvot (i %)	149%	149%	147%	148%	146%

* 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 likviditetsrisk, 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 kreditlimit.

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 limit.

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).