



## 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 att bankens finansiella risker (inklusive likviditetsrisker) identifieras, mäts, hanteras, kontrolleras och rapporteras inom Sparbanken. Styrelsen fastställer årligen bankens likviditetspolicy och finanspolicy. Vidare fastställer styrelsen också Sparbankens riskkaptiter avseende likviditetsrisker. VD har ansvaret för att banken följer ramerna för bankens riskhantering som fastställs av styrelsen. Vidare ansvarar VD även för att följa upp och regelbundet rapportera bankens hantering av likviditetsrisker och likviditetsutveckling till styrelsen. Sparbankens likviditet följs upp dagligen mot fastställda gränsvärden av ekonomifunktionen och rapportering sker dagligen till VD och bankens ledningsgrupp. Styrelsen får ta del av likviditetsrapporteringen måntligen. Riskkontrollfunktionen ansvarar för att oberoende kontrollera likviditetsrisker. Internrevisionen ansvarar för att oberoende granska och utvärdera styrning och kontroll av bankens hantering av likviditetsrisker.

### Likviditetsstrategi

Sparbankens ska endast exponeras mot måttliga likviditetsrisker. Sparbanken har inte som målsättning att öka intäkterna genom en ökad likviditetsrisk. Som ett led i den löpande verksamheten utsätts bankens alltid för likviditetsrisker, men dessa ska alltid begränsas så att de inte riskerar bankens möjligheter att uppfylla sina åtaganden.

Sparbanken ska ha en likviditetsreserv bestående av högkvalitativa likvida tillgångar, enligt Finansinspektionens definition FFFS 2010:7, för att säkerställa Sparbankens kortfristiga betalningsförmåga i det fall de källor till likviditet som vanligtvis används bortfaller eller försämras.

### Finansieringsstrategi

Sparbanken finansierar utlåningen främst genom inlåning från allmänheten och eget kapital. Då situationer uppstår som riskerar bankens likvida ställning, utlöses av styrelsen fastställd beredskapsplan för hantering av likviditetsrisker.

### 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.

Sparbanken har fastställt en beredskapsplan för hantering av likviditetsrisker. Syftet med planen är att förbereda banken på olika handlingsalternativ om likviditetsutvecklingen får en ogynnsam utveckling. I beredskapsplanen beskrivs händelser som kan utlösa planen samt åtgärder för att försträka likviditeten. Sparbanken genomför stresstester löpande. Resultatet av stresstesterna utvärderas mot Sparbankens fastställda risklimiten och används för att anpassa bankens strategier och riktlinjer.

### 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 och FFFS 2014:21).

## 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.

Sparbankens likviditetsreserv*	Rapportperiod (belopp i kkr)	
	2021-09-30	2021-06-30
<b>Primär likviditetsreserv</b>		
Belåningsbara statsskuldförbindelser	115 860	86 417
Säkerställda obligationer	50 699	50 824
Tillgodohavande hos andra kreditinstitut, ej tidsbundna	0	0
<b>Summa primär likviditetsreserv</b>	<b>166 559</b>	<b>137 241</b>
<b>Sekundär likviditetsreserv</b>		
Kassa	1 815	2 216
Tillgodohavande hos andra kreditinstitut	291 278	277 397
Fordringar hos svenska staten och offentliga organ	314 934	321 424
<b>Summa sekundär likviditetsreserv</b>	<b>608 027</b>	<b>601 037</b>
<b>Summa total likviditetsreserv</b>	<b>774 586</b>	<b>738 278</b>
<b>Andra likviditetsskapande åtgärder</b>		
Övriga räntebärande obligationer	24 189	0
Marknadsnoterade aktier i Swedbank	295 305	268 137
Tillgodohavande hos andra kreditinstitut, tidsbundna	0	0
<b>Summa andra likviditetsskapande åtgärder</b>	<b>319 494</b>	<b>268 137</b>
<b>Summa likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder</b>	<b>1 094 080</b>	<b>1 006 415</b>
<b>Sparbankens finansieringskällor</b>		
In- och upplåning från kreditinstitut	19 101	31 551
Inlåning från allmänheten	3 302 120	3 203 186
<i>varav: svenska kommuner</i>	199 941	183 708
<b>Summa finansieringskällor</b>	<b>3 321 221</b>	<b>3 234 737</b>
<b>Övrig information</b>		
Balansomslutning	4 094 426	3 973 902
Utlåning till allmänheten	2 837 058	2 809 465
Inlåning från allmänheten	3 302 120	3 203 186
Kvot utlåning/inlåning, %	85,9%	87,7%
Kvot likviditetsreserv/inlåning, %	23,5%	23,0%
Kvot likviditet inkl andra likviditetsskapande åtgärder/inlåning, %	33,1%	31,4%
<b>Likviditetstäckningskvot**</b>		
Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde)	164 825	135 848
Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	363 109	353 701
Likviditetsinflöden – totalt viktat värde före begränsning av inflöden	797 163	779 040
Likviditetsinflöden – begränsning av inflöden	-524 831	-513 764
Likviditetsinflöden – totalt viktat värde efter begränsning av inflöden	272 332	265 276
Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	90 777	88 425
Likviditetstäckningskvot (i %)	182%	154%
<b>Stabil nettofinansieringskvot</b>		
Total tillgänglig stabil finansiering	3 602 055	3 501 999
Totalt behov av stabil finansiering	2 608 731	2 554 778
Stabil nettofinansieringskvot (i %)	138%	137%

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

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