



## 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 om inget annat)		
	2021-12-31	2021-09-30	2021-06-30
<b>Primär likviditetsreserv</b>			
Belåningsbara statsskuldförbindelser	94 947	115 860	86 417
Säkerställda obligationer	71 358	50 699	50 824
Tillgodohavande hos andra kreditinstitut, ej tidsbundna	0	0	0
<b>Summa primär likviditetsreserv</b>	<b>166 305</b>	<b>166 559</b>	<b>137 241</b>
<b>Sekundär likviditetsreserv</b>			
Kassa	2 434	1 815	2 216
Tillgodohavande hos andra kreditinstitut	197 769	291 278	277 397
Fordringar hos svenska staten och offentliga organ	309 612	314 934	321 424
<b>Summa sekundär likviditetsreserv</b>	<b>509 815</b>	<b>608 027</b>	<b>601 037</b>
<b>Summa total likviditetsreserv</b>	<b>676 120</b>	<b>774 586</b>	<b>738 278</b>
<b>Andra likviditetsskapande åtgärder</b>			
Övriga räntebärande obligationer	48 010	24 189	0
Marknadsnoterade aktier i Swedbank	311 543	295 305	268 137
Tillgodohavande hos andra kreditinstitut, tidsbundna	0	0	0
<b>Summa andra likviditetsskapande åtgärder</b>	<b>359 553</b>	<b>319 494</b>	<b>268 137</b>
<b>Summa likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder</b>	<b>1 035 673</b>	<b>1 094 080</b>	<b>1 006 415</b>
<b>Sparbankens finansieringskällor</b>			
In- och upplåning från kreditinstitut	19 050	19 101	31 551
Inlåning från allmänheten	3 342 781	3 302 120	3 203 186
<i>varav: svenska kommuner</i>	184 989	199 941	183 708
<b>Summa finansieringskällor</b>	<b>3 361 831</b>	<b>3 321 221</b>	<b>3 234 737</b>
<b>Övrig information</b>			
Balansomslutning	4 147 648	4 094 426	3 973 902
Utlåning till allmänheten	2 957 444	2 837 058	2 809 465
Inlåning från allmänheten	3 342 781	3 302 120	3 203 186
Kvot utlåning/inlåning, %	88,5%	85,9%	87,7%
Kvot likviditetsreserv/inlåning, %	20,2%	23,5%	23,0%
Kvot likviditet inkl andra likviditetsskapande åtgärder/inlåning, %	31,0%	33,1%	31,4%
<b>Likviditetstäckningskvot**</b>			
Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde)	163 744	164 825	135 848
Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	432 461	363 109	353 701
Likviditetsinflöden – totalt viktat värde före begränsning av inflöden	714 122	797 163	779 040
Likviditetsinflöden – begränsning av inflöden	-389 776	-524 831	-513 764
Likviditetsinflöden – totalt viktat värde efter begränsning av inflöden	324 346	272 332	265 276
Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	108 115	90 777	88 425
Likviditetstäckningskvot (i %)	151%	182%	154%
<b>Stabil nettofinansieringskvot</b>			
Total tillgänglig stabil finansiering	3 651 074	3 602 055	3 501 999
Totalt behov av stabil finansiering	2 448 620	2 608 731	2 554 778
Stabil nettofinansieringskvot (i %)	149%	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