



## 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 anges)				
	2022-09-30	2022-06-30	2022-03-31	2021-12-31	2021-09-30
<b>Primär likviditetsreserv</b>					
Belåningsbara statsskuldförbindelser	98 234	88 168	83 353	84 698	84 942
Säkerställda obligationer	220 487	222 065	199 947	204 651	207 169
Tillgodohavande hos andra kreditinstitut, ej tidsbundna	0	0	0	0	0
<b>Summa primär likviditetsreserv</b>	<b>318 721</b>	<b>310 233</b>	<b>283 300</b>	<b>289 349</b>	<b>292 111</b>
<b>Sekundär likviditetsreserv</b>					
Kassa	1 989	2 017	2 401	2 011	2 555
Tillgodohavande hos andra kreditinstitut	253 388	242 748	163 553	248 786	192 935
Fordringar hos svenska staten och offentliga organ	113 728	119 285	124 946	130 988	76 211
<b>Summa sekundär likviditetsreserv</b>	<b>369 105</b>	<b>364 050</b>	<b>290 900</b>	<b>381 785</b>	<b>271 701</b>
<b>Summa total likviditetsreserv</b>	<b>687 826</b>	<b>674 283</b>	<b>574 200</b>	<b>671 134</b>	<b>563 812</b>
<b>Andra likviditetsskapande åtgärder</b>					
Övriga räntebärande obligationer	708 087	709 568	822 914	753 707	688 786
Marknadsnoterade aktier i Swedbank	293 700	258 600	282 000	345 990	336 870
Fondinnehav som är omsättningsbara på kort sikt		0	0	0	0
Tillgodohavande hos andra kreditinstitut, tidsbundna	21 001	21 092	21 071	21 071	21 049
<b>Summa andra likviditetsskapande åtgärder</b>	<b>1 022 788</b>	<b>989 260</b>	<b>1 125 985</b>	<b>1 120 768</b>	<b>1 046 705</b>
<b>Summa likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder</b>	<b>1 710 614</b>	<b>1 663 543</b>	<b>1 700 185</b>	<b>1 791 902</b>	<b>1 610 517</b>
<b>Sparbankens finansieringskällor</b>					
In- och upplåning från kreditinstitut	0	154	306	100	177
Inlåning från allmänheten	3 675 177	3 646 419	3 513 207	3 545 801	3 409 070
varav: svenska kommuner	131 714	125 877	108 860	105 756	110 904
<b>Summa finansieringskällor</b>	<b>3 675 177</b>	<b>3 646 573</b>	<b>3 513 513</b>	<b>3 545 901</b>	<b>3 409 247</b>
<b>Övrig information</b>					
Balansomslutning	4 508 969	4 437 049	4 361 007	4 436 158	4 279 548
Utlåning till allmänheten	2 719 651	2 702 894	2 579 324	2 584 487	2 601 076
Inlåning från allmänheten	3 677 017	3 646 419	3 513 207	3 545 801	3 409 070
Kvot utlåning/inlåning, %	74,0%	74,1%	73,4%	72,9%	76,3%
Kvot likviditetsreserv/inlåning, %	18,7%	18,5%	16,3%	18,9%	16,5%
Kvot likviditet inkl andra likviditetsskapande åtgärder/inlåning, %	46,5%	45,6%	48,4%	50,5%	47,2%
<b>Likviditetstäckningskvot**</b>					
Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde)	305 276	295 890	268 403	273 903	275 868
Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	339 848	330 849	331 072	311 857	303 055
Likviditetsinflöden – totalt viktat värde före begränsning av inflöden	334 678	345 233	364 248	351 101	271 054
Likviditetsinflöden – begränsning av inflöden	-79 792	-97 096	-115 944	-117 208	-43 763
Likviditetsinflöden – totalt viktat värde efter begränsning av inflöden	254 886	248 137	248 304	233 893	227 291
Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	84 962	82 712	82 768	77 964	75 764
Likviditetstäckningskvot (i %)	359%	358%	324%	351%	364%
<b>Stabil nettofinansieringskvot</b>					
Total tillgänglig stabil finansiering	4 071 959	4 027 877	3 958 782	4 082 487	3 887 986
Totalt behov av stabil finansiering	3 068 266	3 033 798	3 026 303	3 048 345	3 049 407
Stabil nettofinansieringskvot (i %)	133%	133%	131%	134%	127%

\* 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 Finanspolicy. Vidare fastställer styrelsen Sparbankens riskaptit och risktolerans avseende likviditetsrisk, samt Sparbankens likviditets och finansieringsstrategi.

Styrelsen har delegerat det löpande arbetet med likviditetsförvaltningen till Sparbankens VD och Ekonomi-/Finanschef.

### 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 95 %.

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 att LCR kvoten om 130% inte underskrids.

### Finansieringsstrategi

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

### Stresstest

Sparbanken utför stresstester av likviditeten månatligen. I stresstestet delas inlåningen upp i stabil inlåning, övrig inlåning och inlåning från kommuner. Stabil inlåning bedöms ha lägre utflöde än övrig inlåning och framför allt kommuninlåning som bedöms ha snabbast utflöde. Stresstestparametrar för de olika inlåningsslagen omvärderas årligen tillsammans med övriga satta parametrar, såsom nyttjade av krediter, marknadsrelaterade utflöden mm. 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, förändringar över inlåning respektive utlåning och stresstest av likviditeten. Även en värdepappersrapport som omfattar Sparbankens placeringsportfölj, där fastställda limiter följs upp och andra nyckeltal om bankens risker och likviditet presenteras.

### 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).