



## 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
<b>Sparbankens likviditetsreserv*</b>					
<b>Primär likviditetsreserv</b>					
Belåningsbara statsskuldförbindelser	74 515	74 646	75 801	76 489	76 586
Säkerställda obligationer	59 944	49 978	40 499	40 967	40 853
Tillgodohavande hos andra kreditinstitut, ej tidsbundna	-	-	-	-	-
<b>Summa primär likviditetsreserv</b>	<b>134 459</b>	<b>124 624</b>	<b>116 300</b>	<b>117 456</b>	<b>117 439</b>
<b>Sekundär likviditetsreserv</b>					
Kassa	751	1 155	772	910	978
Tillgodohavande hos andra kreditinstitut	383 675	291 894	265 095	163 770	183 683
Fordringar hos svenska staten och offentliga organ	0	140 000	200 000	250 000	300 000
<b>Summa sekundär likviditetsreserv</b>	<b>384 426</b>	<b>433 049</b>	<b>465 867</b>	<b>414 680</b>	<b>484 661</b>
<b>Summa total likviditetsreserv</b>	<b>518 885</b>	<b>557 673</b>	<b>582 167</b>	<b>532 136</b>	<b>602 100</b>
<b>Andra likviditetsskapande åtgärder</b>					
Övriga räntebärande obligationer	242 006	172 562	109 139	113 803	114 189
Marknadsnoterade aktier i Swedbank	143 916	126 717	138 183	169 357	164 893
Tillgodohavande hos andra kreditinstitut, tidsbundna	-	-	-	-	-
<b>Summa andra likviditetsskapande åtgärder</b>	<b>385 922</b>	<b>299 279</b>	<b>247 322</b>	<b>283 160</b>	<b>279 082</b>
<b>Summa likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder</b>	<b>904 807</b>	<b>856 952</b>	<b>829 489</b>	<b>815 296</b>	<b>881 182</b>
<b>Sparbankens finansieringskällor</b>					
In- och upplåning från kreditinstitut	26 300	22 900	13 700	0	0
Inlåning från allmänheten	2 433 193	2 394 029	2 327 659	2 256 153	2 255 297
varav: svenska kommuner	24 473	33 520	33 697	55 974	68 304
<b>Summa finansieringskällor</b>	<b>2 459 493</b>	<b>2 416 929</b>	<b>2 341 359</b>	<b>2 256 153</b>	<b>2 255 297</b>
<b>Övrig information</b>					
Balansomslutning	2 986 210	2 919 573	2 851 207	2 793 523	2 729 912
Utlåning till allmänheten	2 068 886	2 042 135	1 995 390	1 962 652	1 876 272
Inlåning från allmänheten	2 433 193	2 394 029	2 327 659	2 256 153	2 255 297
Kvot utlåning/inlåning, %	85,0%	85,3%	85,7%	87,0%	83,2%
Kvot likviditetsreserv/inlåning, %	21,3%	23,3%	25,0%	23,6%	26,7%
Kvot likviditet inkl andra likviditetsskapande åtgärder/inlåning, %	37,2%	35,8%	35,6%	36,1%	39,1%
<b>Likviditetstäckningskvot**</b>					
Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde)	131 014	122 280	114 237	115 498	115 557
Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	214 235	214 095	209 118	196 901	205 419
Likviditetsinflöden – totalt viktat värde före begränsning av inflöden	401 883	395 943	391 161	305 976	342 679
Likviditetsinflöden – begränsning av inflöden	-241 207	-235 372	-234 322	-158 300	-188 615
Likviditetsinflöden – totalt viktat värde efter begränsning av inflöden	160 676	160 571	156 839	147 676	154 064
Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	53 559	53 524	52 279	49 225	51 355
Likviditetstäckningskvot (i %)	245%	228%	219%	235%	225%
<b>Stabil nettofinansieringskvot</b>					
Total tillgänglig stabil finansiering	2 691 185	2 627 301	2 575 147	2 563 683	2 503 410
Totalt behov av stabil finansiering	1 988 420	2 022 763	1 978 494	2 003 270	1 939 330
Stabil nettofinansieringskvot (i %)	135%	130%	130%	128%	129%

\* 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 lånelimiter 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 riskaptit och risktolerans avseende likviditetsrisker, samt Sparbankens likviditets och finansieringsstrategi.

Styrelsen har delegerat det löpande arbetet med likviditetsförvaltningen till Sparbankens VD.

### **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 110%.

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 och beviljade ej utnyttjade krediter.

### **Finansieringsstrategi**

Sparbanken finansierar utlåningen genom inlåning från allmänheten och eget kapital.

### **Stresstest**

Sparbanken utför stresstester av likviditeten minst årligen. Vid dessa beräknas inlåningen som omfattas av insättningsgarantin minska med 20% på ett år, inlåning utan insättningsgaranti med 100% på ett år och beviljade ej utnyttjade krediter utnyttjas med 100% på ett år. Utfallet av stresstestet ska visa att likviditeten räcker i minst 30 dagar.

### **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 krisituationer.

### **Rapportering**

Sparbankens likviditet följs upp dagligen. Styrelsen erhåller kvartalsvis en rapport över Sparbankens likviditetssituation. Denna rapport omfattar även samtliga övriga finansiella risker och Sparbankens placeringsportfölj i förhållande till fastställda limiter.

### **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).