



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 tkr om inget annat anges)	2022-12-31	2022-09-30	2022-06-30	2022-03-31	2021-12-31
Sparbankens likviditetsreserv*					
Primär likviditetsreserv					
Belåningsbara statsskuldförbindelser	227 685	249 751	229 210	233 256	237 515
Säkerställda obligationer	333 565	331 632	332 129	338 961	346 561
Tillgodohavande hos andra kreditinstitut, ej tidsbundna	31 056	34 516	32 150	37 235	31 056
Summa primär likviditetsreserv	592 306	615 899	593 489	609 452	615 132
Sekundär likviditetsreserv					
Kassa	1 056	1 300	1 015	1 638	1 873
Tillgodohavande hos andra kreditinstitut	706 216	759 593	997 222	614 074	598 962
Fordringar hos svenska staten och offentliga organ	0	0	0	0	0
Summa sekundär likviditetsreserv	707 272	760 893	998 237	615 712	600 835
Summa total likviditetsreserv	1 299 578	1 376 792	1 591 726	1 225 164	1 215 967
Andra likviditetsskapande åtgärder					
Övriga räntebärande obligationer	200 750	147 005	237 654	269 957	155 486
Fondinnehav som är omsättningsbara på kort sikt	0	0	0	0	0
Övriga omsättningsbara värdepapper	102 973	107 454	111 173	119 850	118 212
Tillgodohavande hos andra kreditinstitut, tidsbundna	0	0	0	0	0
Summa andra likviditetsskapande åtgärder	303 723	254 459	348 827	389 807	273 698
Summa likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder	1 603 301	1 631 251	1 940 553	1 614 971	1 489 665
Sparbankens finansieringskällor					
In- och upplåning från kreditinstitut	255 572	255 294	255 636	204 924	245 472
Inlåning från allmänheten	8 822 559	8 897 060	8 929 705	8 504 626	8 414 426
varav: svenska kommuner	446 222	655 302	695 683	515 617	566 274
Emitterade värdepapper	600 000	600 000	900 000	900 000	600 000
Summa finansieringskällor	9 678 131	9 752 354	10 085 341	9 609 550	9 259 898
Övrig information					
Balansomslutning	11 692 745	11 632 838	11 911 767	11 409 957	11 136 719
Utlåning till allmänheten	9 089 673	9 088 208	9 104 300	8 926 014	8 795 998
Inlåning från allmänheten	8 822 559	8 897 060	8 929 705	8 504 626	8 414 426
Kvot utlåning/inlåning, %	103,0%	102,1%	102,0%	105,0%	104,5%
Kvot likviditetsreserv/inlåning, %	14,7%	15,5%	17,8%	14,4%	14,5%
Kvot likviditet inkl andra likviditetsskapande åtgärder/inlåning, %	18,2%	18,3%	21,7%	19,0%	17,7%
Likviditetstäckningskvot**					
Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde)	536 313	556 584	536 389	547 150	558 464
Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	960 381	946 662	965 488	883 503	908 711
Likviditetsinflöden – totalt viktat värde före begränsning av inflöden	835 869	856 668	1 147 079	876 451	782 602
Likviditetsinflöden – begränsning av inflöden	-115 583	-146 671	-422 963	-213 824	-101 069
Likviditetsinflöden – totalt viktat värde efter begränsning av inflöden	720 286	709 997	724 116	662 627	681 533
Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	240 095	236 665	241 372	220 876	227 178
Likviditetstäckningskvot (i %)	223%	235%	222%	248%	246%
Stabil nettofinansieringskvot					
Total tillgänglig stabil finansiering	10 200 093	10 048 689	10 319 053	10 287 503	9 997 919
Totalt behov av stabil finansiering	7 476 098	7 349 366	7 391 851	7 199 473	6 968 718
Stabil nettofinansieringskvot (i %)	136%	137%	140%	143%	143%

* 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 likviditetsrisker, samt Sparbankens likviditets och finansieringsstrategi.

Styrelsen har delegerat det löpande arbetet med likviditetsförvaltningen till Sparbankens finansdelegation som består av Verkställande direktör, Finanschef och Senior advisor med Rörelsechef och Patrik Aleslöv som suppleanter. För att vara beslutsför ska minst två av ovanstående varav minst en ordinarie närvara.

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 125 %.

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 15 % 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 kreditlimiten samt ett MTN-program tagits upp.

Stresstest

Sparbanken utför stresstester av likviditeten minst årligen. Vid dessa beräknas inlåningen som omfattas av insättningsgarantin minska med 2,5 % per månad, inlåning från storbolag och kommuner med 100 % och övrig inlåning med 10 % per månad. Utlåningen minskar med faktiska amorteringar. Utfallet av stresstestet ska visa att likviditeten räcker i minst 90 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 krissituationer.

Rapportering

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

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).