



## 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.

<b>Sparbankens likviditetsreserv*</b>	<b>2023-03-31</b>	<b>2022-12-31</b>	<b>2022-09-30</b>
<b>Primär likviditetsreserv</b>			
Belåningsbara statsskuldförbindelser	130 910	110 392	109 875
Säkerställda obligationer	50 481	70 668	80 587
Tillgodohavande hos andra kreditinstitut, ej tidsbundna	0	0	0
<b>Summa primär likviditetsreserv</b>	<b>181 391</b>	<b>181 060</b>	<b>190 462</b>
<b>Sekundär likviditetsreserv</b>			
Kassa	930	2 630	1 961
Tillgodohavande hos andra kreditinstitut	407 685	206 982	471 156
Fordringar hos svenska staten och offentliga organ	4 719	175 525	161
<b>Summa sekundär likviditetsreserv</b>	<b>413 334</b>	<b>385 137</b>	<b>473 278</b>
<b>Summa total likviditetsreserv</b>	<b>594 725</b>	<b>566 197</b>	<b>663 740</b>
<b>Andra likviditetsskapande åtgärder</b>			
Övriga räntebärande obligationer	222 084	170 204	142 591
Marknadsnoterade aktier i Swedbank	272 240	283 680	274 617
Tillgodohavande hos andra kreditinstitut, tidsbundna	0	0	0
<b>Summa andra likviditetsskapande åtgärder</b>	<b>494 324</b>	<b>453 884</b>	<b>417 208</b>
<b>Summa likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder</b>	<b>1 089 049</b>	<b>1 020 081</b>	<b>1 080 948</b>
<b>Sparbankens finansieringskällor</b>			
In- och upplåning från kreditinstitut	25 117	21 444	21 378
Inlåning från allmänheten	3 350 114	3 402 451	3 527 691
<i>varav: svenska kommuner</i>	<i>122 232</i>	<i>143 878</i>	<i>183 404</i>
<b>Summa finansieringskällor</b>	<b>3 375 231</b>	<b>3 423 895</b>	<b>3 549 069</b>
<b>Övrig information</b>			
Balansomslutning	4 229 384	4 243 504	4 318 261
Utlåning till allmänheten	2 975 963	2 962 864	3 005 688
Inlåning från allmänheten	3 350 114	3 402 451	3 527 691
Kvot utlåning/inlåning, %	88,83%	87,08%	85,2%
Kvot likviditetsreserv/inlåning, %	17,75%	16,64%	18,8%
Kvot likviditet inkl andra likviditetsskapande åtgärder/inlåning, %	32,51%	29,98%	30,6%
<b>Likviditetstäckningskvot**</b>			
Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde)	176 669	175 459	186 799
Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	348 660	336 795	395 239
Likviditetsinflöden – totalt viktat värde före begränsning av inflöden	453 063	441 333	364 585
Likviditetsinflöden – begränsning av inflöden	-191 568	-188 737	-68 156
Likviditetsinflöden – totalt viktat värde efter begränsning av inflöden	261 495	252 596	296 429
Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	87 165	84 199	98 810
Likviditetstäckningskvot (i %)	203%	195%	189%
<b>Stabil nettofinansieringskvot</b>			
Total tillgänglig stabil finansiering	3 720 139	3 760 615	3 803 198
Totalt behov av stabil finansiering	2 803 695	2 775 465	2 130 091
Stabil nettofinansieringskvot (i %)	133%	135%	179%

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

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