



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)	2023-03-31	2022-12-31	2022-09-30	2022-06-30	2022-03-31
Sparbankens likviditetsreserv*					
Primär likviditetsreserv					
Belåningsbara statsskuldförbindelser	200 945	189 399	168 580	168 642	170 886
Säkerställda obligationer	24 100	14 130	14 154	13 178	13 260
Tillgodohavande hos andra kreditinstitut, ej tidsbundna	175 175	174 210	223 693	223 433	223 283
Summa primär likviditetsreserv	400 220	377 739	406 427	405 253	407 429
Sekundär likviditetsreserv					
Kassa	289	710	556	513	588
Tillgodohavande hos andra kreditinstitut	577 700	107 121	174 714	188 682	177 658
Fordringar hos svenska staten och offentliga organ	30 288	510 383	463 806	466 695	469 838
Summa sekundär likviditetsreserv	608 277	618 214	639 076	655 890	648 084
Summa total likviditetsreserv	1 008 497	995 953	1 045 503	1 061 143	1 055 513
Andra likviditetsskapande åtgärder					
Övriga räntebärande obligationer	9 158	9 059	8 771	9 179	9 681
Marknadsnoterade aktier i Swedbank	23 821	24 822	17 622	15 516	16 920
Tillgodohavande hos andra kreditinstitut, tidsbundna	68 208	68 208	18 097	18 052	18 052
Summa andra likviditetsskapande åtgärder	101 187	102 089	44 490	42 747	44 653
Summa likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder	1 109 684	1 098 042	1 089 993	1 103 890	1 100 166
Sparbankens finansieringskällor					
In- och upplåning från kreditinstitut	0	0	0	0	0
Inlåning från allmänheten	2 843 990	2 840 604	2 859 591	2 861 285	2 783 370
Summa finansieringskällor	2 843 990	2 840 604	2 859 591	2 861 285	2 783 370
Övrig information					
Balansomslutning	3 135 930	3 112 858	3 134 378	3 121 063	3 038 457
Utlåning till allmänheten	1 985 520	1 977 067	2 002 929	1 978 675	1 900 602
Inlåning från allmänheten	2 843 990	2 840 604	2 859 591	2 861 285	2 783 370
Kvot utlåning/inlåning, %	69,8%	69,6%	70,0%	69,2%	68,3%
Kvot likviditetsreserv/inlåning, %	35,5%	35,1%	36,6%	37,1%	37,9%
Kvot likviditet inkl andra likviditetsskapande åtgärder/inlåning, %	39,0%	38,7%	38,1%	38,6%	39,5%
Likviditetstäckningskvot**					
Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde)	214 339	202 120	182 299	182 333	184 146
Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	224 204	223 109	242 189	237 006	232 592
Likviditetsinflöden – totalt viktat värde före begränsning av inflöden	834 885	362 846	423 565	439 622	430 527
Likviditetsinflöden – begränsning av inflöden	-666 732	-195 514	-241 923	-261 867	-256 083
Likviditetsinflöden – totalt viktat värde efter begränsning av inflöden	168 153	167 332	181 642	177 755	174 444
Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	56 051	55 777	60 547	59 251	58 148
Likviditetstäckningskvot (i %)	382%	362%	301%	308%	317%
Stabil nettofinansieringskvot					
Total tillgänglig stabil finansiering	2 880 715	2 880 954	2 843 411	2 856 291	2 786 390
Totalt behov av stabil finansiering	1 638 650	1 791 981	1 792 236	1 781 608	1 728 556
Stabil nettofinansieringskvot (i %)	176%	161%	159%	160%	161%

* 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 riskkapit och risktolerans avseende likviditetsrisker, samt Sparbankens likviditets och finansieringsstrategi.

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

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.

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 kreditlimiter.

Stresstest

Sparbanken utför stresstester av likviditeten minst årligen. Vid dessa beräknas inlåningen som omfattas av insättningsgarantin minska med 2,5% per månad och inlåning utan insättningsgaranti 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 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).