



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)	2023-06-30	2023-03-31	2022-12-31	2022-09-30	2022-06-30
Sparbankens likviditetsreserv*					
Primär likviditetsreserv					
Belåningsbara statsskuldförbindelser	228 186	228 442	227 685	249 751	229 210
Säkerställda obligationer	333 840	333 890	333 565	331 632	332 129
Tillgodohavande hos andra kreditinstitut, ej tidsbundna	6	31 056	31 056	34 516	32 150
Summa primär likviditetsreserv	562 032	593 388	592 306	615 899	593 489
Sekundär likviditetsreserv					
Kassa	902	662	1 056	1 300	1 015
Tillgodohavande hos andra kreditinstitut	893 653	758 768	706 216	759 593	997 222
Fordringar hos svenska staten och offentliga organ	0	0	0	0	0
Summa sekundär likviditetsreserv	894 555	759 430	707 272	760 893	998 237
Summa total likviditetsreserv	1 456 587	1 352 818	1 299 578	1 376 792	1 591 726
Andra likviditetsskapande åtgärder					
Övriga räntebärande obligationer	299 022	152 985	200 750	147 005	237 654
Fondinnehav som är omsättningsbara på kort sikt	0	0	0	0	0
Övriga omsättningsbara värdepapper	102 994	103 503	102 973	107 454	111 173
Tillgodohavande hos andra kreditinstitut, tidsbundna	15 562	0	0	0	0
Summa andra likviditetsskapande åtgärder	417 578	256 488	303 723	254 459	348 827
Summa likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder	1 874 165	1 609 306	1 603 301	1 631 251	1 940 553
Sparbankens finansieringskällor					
In- och upplåning från kreditinstitut	706 566	691 675	255 572	255 294	255 636
Inlåning från allmänheten	8 887 112	8 663 342	8 822 559	8 897 060	8 929 705
varav: svenska kommuner	545 714	427 597	446 222	655 302	695 683
Emitterade värdepapper	300 000	300 000	600 000	600 000	900 000
Summa finansieringskällor	9 893 678	9 655 017	9 678 131	9 752 354	10 085 341
Övrig information					
Balansomslutning	12 098 883	11 737 765	11 692 745	11 632 838	11 911 767
Utlåning till allmänheten	9 184 348	9 108 051	9 089 673	9 088 208	9 104 300
Inlåning från allmänheten	8 887 112	8 663 342	8 822 559	8 897 060	8 929 705
Kvot utlåning/inlåning, %	103,3%	105,1%	103,0%	102,1%	102,0%
Kvot likviditetsreserv/inlåning, %	16,4%	15,6%	14,7%	15,5%	17,8%
Kvot likviditet inkl andra likviditetsskapande åtgärder/inlåning, %	21,1%	18,6%	18,2%	18,3%	21,7%
Likviditetstäckningskvot**					
Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde)	537 477	537 247	536 313	556 584	536 389
Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	917 171	897 967	960 381	946 662	965 488
Likviditetsinflöden – totalt viktat värde före begränsning av inflöden	1 001 324	884 343	835 869	856 668	1 147 079
Likviditetsinflöden – begränsning av inflöden	-313 446	-210 868	-115 583	-146 671	-422 963
Likviditetsinflöden – totalt viktat värde efter begränsning av inflöden	687 878	673 475	720 286	709 997	724 116
Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	229 293	224 492	240 095	236 665	241 372
Likviditetstäckningskvot (i %)	234%	239%	223%	235%	222%
Stabil nettofinansieringskvot					
Total tillgänglig stabil finansiering	10 527 759	10 329 080	10 200 093	10 048 689	10 319 053
Totalt behov av stabil finansiering	7 696 780	7 498 226	7 476 098	7 349 366	7 391 851
Stabil nettofinansieringskvot (i %)	137%	138%	136%	137%	140%

* 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).