

Nedan redogörs i sammandrag Falkenbergs Sparbanks likviditetssituation.

Likviditetsrisk

Redogörelse för likviditetsrisk avseende Falkenbergs Sparbank görs enligt Finansinspektionens föreskrift och allmänna råd om hantering av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2014:21) per 2022-12-31.

Likviditetsstrategi

Bankens likviditetsförvaltning skall säkerställa insättarnas medel och ge en trygg förvaltning av deras medel. Bedömningen av likviditeten och likviditetsriskerna ligger sedan till grund för hur banken i övrigt förvaltar sparbankens balansräkning och genererar en god avkastning på sparbankens likviditet på lång sikt utifrån ett lågt risktagande.

Banken skall verka för att fortsättningsvis också finansieras via inlåning. Banken har under 2019 upptagit ett lån från Nordiska Investeringsbanken, detta utgör dock endast ca 1,4% av bankens finansiering.

Sparbankens affärsmodell bygger också på att matcha utlåning- och inlåningsflöden i så stor utsträckning som möjligt. Tillväxt av utlåning och inlåning skall ske i rimlig balans och utlåningskvoten får ej överstiga 1,0. Vid utgången av fjärde kvartalet uppgår denna till 0,85.

Sparbankens likviditetsberedskap i form av kassa, utlåning till kreditinstitut samt värdepappersportfölj skall enligt Styrelsebeslut lägst uppgå till 15% av inlåningen från allmänheten. Vid utgången av kvartal 4 uppgår denna till 31%.

Likviditetsreserv

Tillgångarna i Falkenbergs Sparbanks Likviditetsreserv är inte ianspråkta som säkerhet. Information om bankens likviditetspositioner redovisas kvartalsvis i enlighet med FFFS 2014:21 Kapitel 4 § 5

Beloppen anges i tkr

Sparbankens likviditetsreserv	2022-12-31	2021-12-31
Kassa och tillgodohavanden i bank	661 756	1 482 697
Stats- och kommunpapper	510 581	424 344
Säkerställda bostadsobligationer	1 303 607	611 334
	2 475 945	2 518 374

Andra likviditets skapande åtgärder

Checkkredit Swedbank AB (outnyttjad del)	0	0
Svenska Aktier (Marknadsvärde)	951 173	919 673
Övriga omsättningsbara värdepapper	796 526	661 873
	1 747 699	1 581 546

Summa likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder	4 223 644	4 099 921
---	------------------	------------------

Sparbankens finansieringskällor

Inlåning svensk allmänhet	10 578 632	10 269 199
- varav offentligsektor	70 210	79 944
- varav företagssektor	2 845 767	2 794 811
- varav hushållssektor	7 652 027	7 380 263
- varav övriga	10 628	14 181
Skulder till kreditinstitut	152 381	190 476
- varav upptaget lån Nordiska Investeringsbanken	152 381	190 476
	10 731 013	10 459 675

Övrig information

Balansomslutning	13 482 547	12 984 831
Utlåning till allmänheten	9 013 531	8 717 938
Inlåning från allmänheten	10 578 632	10 269 199
Kvot utlåning/inlåning	85,21%	84,89%
Likviditetstäckningsgrad	433%	360%

Likviditetstäckningsgrad (LCR) 12-månaders genomsnitt

Likvida tillgångar nivå 1	1 294 874	862 427
Likvida tillgångar nivå 2	181 389	150 306
Summa likvida tillgångar	1 476 263	1 012 733

Likviditetsutflöden	1 161 325	1 051 870
Likviditetsinflöde	690 795	829 604
Begränsning av inflöden	0	-89 653
Totalt nettolikviditetsutflöde	470 530	311 919
Likviditetstäckningsgrad	339%	360%

Stabil Nettofinansieringskvot (NSFR)

Total tillgänglig stabil finansiering	12 060 427	11 687 441
Totalt behov av stabil finansiering	8 350 213	8 119 687
Stabil Nettofinansieringskvot	144%	144%

*Likviditetstäckningsgrad
Måttet avser att visa bankens förmåga att klara en period av svåra marknadsförhållanden med t.ex. stora utflöden av inlåningsmedel. Banken skall hålla en likviditetsreserv som uppgår till minst 100 % av ett teoretiskt beräknat utflöde. Likviditetsreserven får i detta fall enbart bestå av obligationer emitterade av stat, kommun samt bostadsinstitut, i det senare fallet i form av säkerställda obligationer.

**Stabil finansiering
Detta mått avser att mäta den strukturella likviditetsrisken genom att tydliggöra skillnader i löptid mellan, å ena sidan, bankens tillgångar och åtaganden, och å andra sidan, bankens finansiering. Måttet uttrycks som en kvot mellan tillgänglig stabil finansiering och behovet av stabil finansiering. Framtida krav kommer att innebära att kvoten skall uppgå till minst 100%. Olika finansieringsformer åsätts olika vikt m.h.t. hur stabil finansieringen anses vara. T.ex. anses hushållsinlåningen som täcks av insättningsgaranti samt emitterade obligationer med lång löptid vara särskilt stabila finansieringskällor.