

## Likviditet 2020-12-31

Informationen nedan om likviditetsreserv och likviditetsrisker avser sådan periodisk information som ska lämnas enligt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om hantering av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2014:21).

---

### Likviditetsrisk

*Likviditetsrisk* beskrivs som risken att inte kunna infria sina betalningsförpliktelser vid förfallotidpunkten utan att kostnaden för att erhålla betalningsmedel ökar avsevärt. Banken har för att hantera denna risk fastställt en nivå på en likviditetsreserv som skall tillgodose behovet av likviditet för att säkerställa bankens betalningsåtaganden och även klara situationer som innebär ökande stress för bankens möjligheter att hålla likviditet.

Bankens innehav av en likviditetsreserv innebär att *marknadslikviditetsrisker* kan uppstå. Denna risk innebär att bankens innehav av finansiella instrument inte omedelbart kan omsättas utan att förlora i värde. För att bemöta denna risk har banken fastställt ett regelverk som innebär att innehavet av finansiella instrument skall diversifieras och spridas mot olika kategorier av motparter. Detta regelverk hanterar även kredit- och motpartsrisker samt aktiekursrisker som kan uppstå.

För att säkerställa att banken har en god hantering av likviditetsrisker, håller en likviditetsreserv samt har en sund finansieringsstruktur har bankens styrelse fastställt en likviditetspolicy. I likviditetspolicyen presenteras bankens likviditetsstrategi som är att långsiktigt eftersträva att relationen mellan utlåning och inlåning till allmänheten hålls på en balanserad nivå. Banken har möjlighet att förmedla krediter till Swedbank Hypotek, vilket enligt bankens finansieringsstrategi är ett sätt att öka finansieringskällorna ytterligare.

Utöver de normala variationer som förekommer av bankens likvida medel måste banken även kunna hålla tillräcklig likviditet för att hantera olika händelser som kan innebära kraftiga påfrestningar för möjligheten att klara löpande betalningsåtaganden. En likviditetsreserv måste hållas som innebär att ett kraftigt negativt händelsescenario kan hanteras, och ge bankens ledning nödvändig beredskap och handlingsutrymme för att bemästra situationen och återställa den likvida kapaciteten. Bankens beräknade likviditetsbehov och minimigränsen för likviditetsreserven har satts med ledning av resultatet av en kombination av möjliga stressade händelser som kan inträffa. Banken har i sin likviditetsplanering använt sig av tre olika scenarier som innebär en stress på den likvida situationen:

1. inlåningsflykt över en 30-dagarsperiod,
2. begränsningar för att förmedla lån till Swedbank Hypotek
3. de 10 största inlåningskunderna omplaceras 50 % av sitt kapital.

Likviditetsutfallet av de olika scenarier som beskrivs ovan beräknas var för sig. Utifrån resultaten från de olika scenarierna görs en bedömning av ett utfall som innebär en kombination av dem. För att kunna hantera konsekvenserna av olika typer av likviditetssituationer har banken fastställt en beredskapsplan som innehåller en instruktion över likviditetshanteringen. I planen har banken beskrivit fyra olika nivåer för bankens likvida status:

- Nivå 1 (normal verksamhet)
- Nivå 2 Mindre störning (larmberedskap)
- Nivå 3 Stigande problem (krishantering)
- Nivå 4 "Utför stupet"

Beredskapsplanen anger vad som är kännetecknande för respektive nivå och vilka åtgärder som kan komma ifråga för att hantera Likviditetsutvecklingen i nivå 2 och 3. I nivå 4 beskrivs vilka organ som bankens VD ska etablera dialog med. Beredskapsplanen har inte behövt nyttjas.



Org.nr: 532800-6282

Banken har fastställt en nivå på likviditetsreserven till 9 % av bankens inlåning. De tillgångar som enligt bankens interna regelverk får räknas till likviditetsreserven redovisas nedan. På balansdagen uppgick reserven till 623 mkr.

Bankens likviditetsreserv får i enlighet med bankens policies innefatta exponering enligt följande:

1. Kassa och tillgodohavande i centralbank
2. Svenska staten eller av staten garanterade värdepapper
3. Utlåning till kreditinstitut, omedelbart tillgängligt för lyftning
4. Svenska kommuner och landsting
5. Svenska säkerställda obligationer

Utöver ovan beskrivna likvida tillgångar förfogar banken över ytterligare finansiella instrument som kan omsättas till likvida medel.

Bankens likviditetsreserv uppgick per balansdagen 2020-12-31 till 622 507 tkr, medan totala likvida tillgångar uppgick till 808 554 tkr.

Arbetet med likviditetshanteringen är fördelat så att styrelsen beslutar om likviditets- och finansieringsstrategier. VD ansvarar för genomförande av de löpande uppgifterna. Ekonomiansvarig ansvarar för att följa upp likviditets- och finanspolicies. Riskkontrollfunktionen ansvarar för att oberoende kontrollera likviditetsrisker. Internrevisionen ansvarar för att oberoende granska och utvärdera styrning och kontroll av bankens hantering av likviditetsrisker.

| Likviditetsreserv (tkr)  | 2020-12-31 |
|--|------------|
| Kassa och tillgodohavande i centralbank                            | 1 817      |
| Svenska staten eller av staten garanterade värdepapper             | 215 914    |
| Utlåning till kreditinstitut, omedelbart tillgängligt för lyftning | 176 705    |
| Svenska kommuner och landsting                                     | 88 478     |
| Svenska säkerställda obligationer                                  | 139 593    |
| Summa  | 622 507    |

Utöver ovan beskrivna likvida tillgångar förfogar banken över finansiella instrument som kan omsättas till likvida medel.

#### Övriga likvida tillgångar

|   |         |
|---|---------|
| Andra värdepapper   | 72 413  |
| Andelar   | 0       |
| Utlåning till kreditinstitut, ej omedelbart tillgängligt för lyftning | 25 000  |
| Innehav aktier i Swedbank, marknadsvärde, tkr                         | 88 634  |
| Summa   | 186 047 |

Summa likvida tillgångar 808 554



Org.nr: 532800-6282

Sparbankens finansieringskällor (tkr)

|   |               |
|---|---------------|
| Inlåning allmänhet                          | 2 991 488     |
| <i>Varav annan valuta omräknat till sek</i> | <i>13 554</i> |
| Inlåning kreditinstitut                     | 5 142         |
| <i>Varav annan valuta omräknat till sek</i> | <i>5 107</i>  |
|   | Summa         |
|   | 2 996 630     |

Övrig information

|                                 |           |
|---------------------------------|-----------|
| Balansomslutning                | 3 522 154 |
| Utlåning till allmänheten, tkr  | 2 682 595 |
| Inlåning från allmänheten, tkr  | 2 991 488 |
| Kvot utlåning/inlåning          | 0,90      |
| Kvot likviditetsreserv/inlåning | 0,21      |
| LCR DA                          | 239 %     |
| NSFR                            | 145 %     |



Org.nr: 532800-6282

ÖPPEN