



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)	2022-09-30	2022-06-30	2022-03-31	2021-12-31	2021-09-30
Sparbankens likviditetsreserv*					
Primär likviditetsreserv					
Belåningsbara statsskuldförbindelser	946 225	897 067	913 042	922 140	924 222
Säkerställda obligationer	643 236	645 486	522 855	526 013	411 285
Tillgodohavande hos andra kreditinstitut, ej tidsbundna	50 068	50 000	50 050	-	-
Summa primär likviditetsreserv	1 639 529	1 592 553	1 485 947	1 448 153	1 335 507
Sekundär likviditetsreserv					
Kassa	2 245	2 730	2 170	2 813	2 842
Tillgodohavande hos andra kreditinstitut	724 833	757 509	612 701	661 766	775 646
Fordringar hos svenska staten och offentliga organ	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000
Summa sekundär likviditetsreserv	737 078	770 239	624 871	674 579	788 488
Summa total likviditetsreserv	2 376 607	2 362 792	2 110 818	2 122 732	2 123 995
Andra likviditetsskapande åtgärder					
Övriga räntebärande obligationer	1 920 176	1 971 821	2 155 978	1 999 918	2 186 789
Marknadsnoterade aktier i Swedbank	1 218 855	1 073 190	1 170 300	1 511 430	1 347 480
Tillgodohavande hos andra kreditinstitut, tidsbundna	-	-	-	50 000	50 000
Summa andra likviditetsskapande åtgärder	3 139 031	3 045 011	3 326 278	3 561 348	3 584 269
Summa likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder	5 515 638	5 407 803	5 437 096	5 684 080	5 708 264
Sparbankens finansieringskällor					
In- och upplåning från kreditinstitut	435 914	324 149	341 379	358 733	376 309
Inlåning från allmänheten	10 805 335	10 738 886	10 547 887	10 225 007	10 194 218
varav: svenska kommuner	791 166	830 726	796 484	812 150	817 734
Övriga skulder och avsättningar	53 585	154 947	95 455	41 371	51 873
Summa finansieringskällor	11 294 834	11 217 982	10 984 721	10 625 111	10 622 400
Övrig information					
Balansomslutning	14 183 442	13 939 643	13 827 108	13 689 936	13 574 798
Utlåning till allmänheten	8 153 448	8 066 053	7 915 628	7 690 035	7 548 856
Inlåning från allmänheten	10 805 335	10 738 886	10 547 887	10 225 007	10 194 218
Kvot utlåning/inlåning, %	75,5%	75,1%	75,0%	75,2%	74,1%
Kvot likviditetsreserv/inlåning, %	22,0%	22,0%	20,0%	20,8%	20,8%
Kvot likviditet inkl andra likviditetsskapande åtgärder/inlåning, %	51,0%	50,4%	51,5%	55,6%	56,0%
Likviditetstäckningskvot**					
Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde)	1 591 457	1 544 797	1 448 771	1 476 648	1 381 430
Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	1 276 402	1 268 678	1 246 109	1 190 174	1 210 296
Likviditetsinflöden – totalt viktat värde före begränsning av inflöden	937 276	861 811	969 668	804 382	1 115 405
Likviditetsinflöden – begränsning av inflöden	-	-	-35 086	-	-207 683
Likviditetsinflöden – totalt viktat värde efter begränsning av inflöden	937 276	861 811	934 582	804 382	907 722
Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	339 126	406 867	311 527	385 792	302 574
Likviditetstäckningskvot (i %)	469%	380%	465%	383%	457%
Stabil nettofinansieringskvot					
Total tillgänglig stabil finansiering	12 327 927	12 113 832	12 044 043	12 004 143	11 837 909
Totalt behov av stabil finansiering	8 848 008	8 834 997	8 934 608	8 884 826	8 665 148
Stabil nettofinansieringskvot (i %)	139%	137%	135%	135%	137%

* 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 erforderliga 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 Finanspolicy. Vidare fastställer styrelsen Sparbankens riskaptit och risktolerans avseende likviditetsrisker, samt Sparbankens likviditets- och finansieringsstrategi. Styrelsen har delegerat det löpande arbetet med likviditetsförvaltningen till VD.

Likviditetsstrategi

Sparbanken har en daglig bevakning av tillgodohavandet hos andra kreditinstitut, för att säkerställa att detta vid varje tillfälle med god marginal täcker variationen i in- och utlåning under månaden. Därutöver ska det samlade innehavet av värdepapper som utgör likviditetsbuffert vid rapportering av LCR alltid uppgå till minst 10 % av inlåningen i SEK.

Finansieringsstrategi

Sparbanken finansierar utlåningen främst genom inlåning från allmänheten, upplåning från kreditinstitut och eget kapital.

Stresstest

I syfte att få underlag för att fastställa limiter och risknivåer för likviditetsrisken sker en löpande studie av variationen i inlåning från allmänheten (SEK) under månaden. Statistikbasen omfattar varje enskild dags inlåningsaldo sedan januari 2008, vilket innebär att den omfattar perioder av stress. Den enskilt största procentuella minskningen jämfört med föregående månads ultimosaldo ligger till grund för storleken på likviditetsreserven. Denna ska minst uppgå till 250 % av den största uppmätta minskningen i SEK samt 100 % av ej tidsbunden inlåning i SEK från kreditinstitut.

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

Bankledning följer likviditeten dagligen, samt rapporterar likviditetssituationen månatligen till styrelsen. Därutöver erhåller styrelsen kvartalsvis en rapport över utvecklingen av Sparbankens placeringsportfölj samt efterlevnaden av 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).