



## 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)	2021-06-30	2021-03-31	2020-12-31	2020-09-30	2020-06-30
<b>Sparbankens likviditetsreserv*</b>					
<b>Primär likviditetsreserv</b>					
Belåningsbara statsskuldförbindelser	76 650	76 771	66 532	66 510	56 142
Säkerställda obligationer	40 297	40 432	50 707	40 705	40 838
Tillgodohavande hos andra kreditinstitut, ej tidsbundna	-	-	-	-	-
<b>Summa primär likviditetsreserv</b>	<b>116 947</b>	<b>117 203</b>	<b>117 239</b>	<b>107 215</b>	<b>96 980</b>
<b>Sekundär likviditetsreserv</b>					
Kassa	806	666	838	542	629
Tillgodohavande hos andra kreditinstitut	246 074	224 430	256 155	272 336	251 048
Fordringar hos svenska staten och offentliga organ	270 000	270 000	200 000	170 000	130 000
<b>Summa sekundär likviditetsreserv</b>	<b>516 880</b>	<b>495 096</b>	<b>456 993</b>	<b>442 878</b>	<b>381 677</b>
<b>Summa total likviditetsreserv</b>	<b>633 827</b>	<b>612 299</b>	<b>574 232</b>	<b>550 093</b>	<b>478 657</b>
<b>Andra likviditetsskapande åtgärder</b>					
Övriga räntebärande obligationer	113 866	103 829	123 487	114 511	103 413
Marknadsnoterade aktier i Swedbank	148 097	143 130	126 829	129 029	105 075
Tillgodohavande hos andra kreditinstitut, tidsbundna	-	-	-	-	-
<b>Summa andra likviditetsskapande åtgärder</b>	<b>261 963</b>	<b>246 959</b>	<b>250 316</b>	<b>243 540</b>	<b>208 488</b>
<b>Summa likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder</b>	<b>895 790</b>	<b>859 258</b>	<b>824 548</b>	<b>793 633</b>	<b>687 145</b>
<b>Sparbankens finansieringskällor</b>					
In- och upplåning från kreditinstitut	0	1 375	0	0	0
Inlåning från allmänheten	2 228 199	2 171 680	2 219 888	2 188 857	2 117 333
varav: svenska kommuner	59 997	45 108	48 717	70 843	60 566
<b>Summa finansieringskällor</b>	<b>2 228 199</b>	<b>2 173 055</b>	<b>2 219 888</b>	<b>2 188 857</b>	<b>2 117 333</b>
<b>Övrig information</b>					
Balansomslutning	2 729 912	2 661 806	2 691 278	2 656 211	2 550 328
Utlåning till allmänheten	1 812 945	1 779 570	1 847 221	1 881 908	1 844 853
Inlåning från allmänheten	2 228 199	2 171 680	2 219 888	2 188 857	2 117 333
Kvot utlåning/inlåning, %	81,4%	81,9%	83,2%	86,0%	87,1%
Kvot likviditetsreserv/inlåning, %	28,4%	28,2%	25,9%	25,1%	22,6%
Kvot likviditet inkl andra likviditetsskapande åtgärder/inlåning, %	40,2%	39,6%	37,1%	36,3%	32,5%
<b>Likviditetstäckningskvot**</b>					
Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde)	114 932	115 039	114 528	104 908	94 750
Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	201 120	196 472	215 254	213 447	201 146
Likviditetsinflöden – totalt viktat värde före begränsning av inflöden	387 325	374 783	387 619	373 355	329 471
Likviditetsinflöden – begränsning av inflöden	-236 485	-227 429	-226 178	-213 270	-178 611
Likviditetsinflöden – totalt viktat värde efter begränsning av inflöden	150 840	147 354	161 441	160 085	150 860
Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	50 280	49 118	53 813	53 362	50 286
Likviditetstäckningskvot (i %)	229%	234%	213%	197%	188%
<b>Stabil nettofinansieringskvot</b>					
Total tillgänglig stabil finansiering	2 463 469	2 321 971	2 311 284	2 273 789	2 209 366
Totalt behov av stabil finansiering	1 853 395	1 841 456	1 823 158	1 785 985	1 747 752
Stabil nettofinansieringskvot (i %)	133%	126%	127%	127%	126%

\* 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 riskaptit och risktolerans avseende likviditetsrisker, samt Sparbankens likviditets och finansieringsstrategi.

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

### **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 och beviljade ej utnyttjade krediter.

### **Finansieringsstrategi**

Sparbanken finansierar utlåningen genom inlåning från allmänheten och eget kapital.

### **Stresstest**

Sparbanken utför stresstester av likviditeten minst årligen. Vid dessa beräknas inlåningen som omfattas av insättningsgarantin minska med 20% på ett år, inlåning utan insättningsgaranti med 100% på ett år och beviljade ej utnyttjade krediter utnyttjas med 100% på ett år. Utfallet av stresstestet ska visa att likviditeten räcker i minst 30 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 krisituationer.

### **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).