



## 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)	2021-09-30	2021-06-30	2021-03-31	2020-12-31	2020-09-30
<b>Sparbankens likviditetsreserv*</b>					
<b>Primär likviditetsreserv</b>					
Belåningsbara statsskuldförbindelser	48 862	48 952	49 015	61 130	52 852
Säkerställda obligationer	28 467	28 501	28 560	28 612	28 620
Tillgodohavande hos andra kreditinstitut, ej tidsbundna					
<b>Summa primär likviditetsreserv</b>	<b>77 329</b>	<b>77 453</b>	<b>77 575</b>	<b>89 742</b>	<b>81 472</b>
<b>Sekundär likviditetsreserv</b>					
Kassa	881	934	1 274	1 312	1 135
Tillgodohavande hos andra kreditinstitut	99 321	89 246	82 836	59 184	62 383
Fordringar hos svenska staten och offentliga organ	545 064	545 031	505 017	505 000	499 671
<b>Summa sekundär likviditetsreserv</b>	<b>645 266</b>	<b>635 211</b>	<b>589 127</b>	<b>565 496</b>	<b>563 189</b>
<b>Summa total likviditetsreserv</b>	<b>722 595</b>	<b>712 664</b>	<b>666 702</b>	<b>655 238</b>	<b>644 661</b>
<b>Andra likviditetsskapande åtgärder</b>					
Övriga räntebärande obligationer	38 424	38 315	38 328	46 212	46 245
Marknadsnoterade aktier i Swedbank	9 752	8 758	8 465	7 927	7 741
Fondinnehav som är omsättningsbara på kort sikt					
Övriga omsättningsbara värdepapper					
Tillgodohavande hos andra kreditinstitut, tidsbundna					
Beviljad ej utnyttjad checkräkningskredit					
<b>Summa andra likviditetsskapande åtgärder</b>	<b>48 176</b>	<b>47 073</b>	<b>46 793</b>	<b>54 139</b>	<b>53 986</b>
<b>Summa likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder</b>	<b>770 771</b>	<b>759 737</b>	<b>713 495</b>	<b>709 377</b>	<b>698 647</b>
<b>Sparbankens finansieringskällor</b>					
In- och upplåning från kreditinstitut					
Inlåning från allmänheten	1 630 878	1 626 684	1 587 131	1 579 863	1 548 412
<i>varav: svenska kommuner</i>	<i>100 007</i>	<i>95 924</i>	<i>93 684</i>	<i>99 036</i>	<i>96 713</i>
Emitterade värdepapper					
Utgivna förlagslån					
Övriga skulder och avsättningar					
<b>Summa finansieringskällor</b>	<b>1 630 878</b>	<b>1 626 684</b>	<b>1 587 131</b>	<b>1 579 863</b>	<b>1 548 412</b>
<b>Övrig information</b>					
Balansomslutning	1 787 669	1 782 051	1 739 311	1 727 586	1 696 693
Utlåning till allmänheten	982 790	985 997	992 354	983 967	966 781
Inlåning från allmänheten	1 630 878	1 626 684	1 587 131	1 579 863	1 548 412
Kvot utlåning/inlåning, %	60,3%	60,6%	62,5%	62,3%	62,4%
Kvot likviditetsreserv/inlåning, %	44,3%	43,8%	42,0%	41,5%	41,6%
Kvot likviditet inkl andra likviditetsskapande åtgärder/inlåning, %	47,3%	46,7%	45,0%	44,9%	45,1%
<b>Likviditetstäckningskvot**</b>					
Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde)	74 760	74 932	75 388	87 587	79 137
Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	143 286	145 415	138 865	143 242	138 130
Likviditetsinflöden – totalt viktat värde före begränsning av inflöden	382 242	376 404	347 408	323 969	319 307
Likviditetsinflöden – begränsning av inflöden	-274 777	-267 343	-243 259	-216 537	-215 709
Likviditetsinflöden – totalt viktat värde efter begränsning av inflöden	107 465	109 061	104 149	107 432	103 598
Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	35 821	36 354	34 716	35 810	34 532
Likviditetstäckningskvot (i %)	209%	206%	217%	245%	229%
<b>Stabil nettofinansieringskvot</b>					
Total tillgänglig stabil finansiering	3 220 316	3 197 927	1 580 586	1 556 919	1 533 786
Totalt behov av stabil finansiering	2 169 172	2 183 813	1 284 476	1 279 298	1 263 922
Stabil nettofinansieringskvot (i %)	148%	146%	123%	122%	121%

\* 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 och Administrativ chef.

### **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 100 %.

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.

### **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.

### **Stresstest**

Sparbanken utför stresstester av likviditeten minst årligen. Vid dessa beräknas inlåningen som omfattas av insättningsgarantin minska med 25 % på ett års sikt och inlåning utan insättningsgaranti försvinner helt.

Utlåningen minskar med faktiska amorteringar. Utfallet av stresstestet visar att likviditeten räcker i minst 280 dagar, därefter är beslutad likviditetsreserv förbrukad.

### **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 månadsvis 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).