



## 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 tkr 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 statskuldförbindelser	191 976	192 267	192 552	192 941	141 325
Säkerställda obligationer	348 343	349 013	350 054	351 542	351 662
Tillgodohavande hos andra kreditinstitut, ej tidsbundna	31 050	41 706	15 426	15 426	15 426
<b>Summa primär likviditetsreserv</b>	<b>571 369</b>	<b>582 986</b>	<b>558 032</b>	<b>559 909</b>	<b>508 413</b>
<b>Sekundär likviditetsreserv</b>					
Kassa	1 511	1 661	1 749	2 018	1 733
Tillgodohavande hos andra kreditinstitut	765 866	672 109	752 647	808 622	867 406
Fordringar hos svenska staten och offentliga organ	0	0	0	0	0
<b>Summa sekundär likviditetsreserv</b>	<b>767 377</b>	<b>673 770</b>	<b>754 396</b>	<b>810 640</b>	<b>869 139</b>
<b>Summa total likviditetsreserv</b>	<b>1 338 746</b>	<b>1 256 756</b>	<b>1 312 428</b>	<b>1 370 549</b>	<b>1 377 552</b>
<b>Andra likviditetsskapande åtgärder</b>					
Övriga räntebärande obligationer	148 149	145 949	169 412	339 428	305 613
Fondinnehav som är omsättningsbara på kort sikt	0	0	25 832	24 728	24 210
Övriga omsättningsbara värdepapper	114 062	117 406	125 376	112 901	93 893
Tillgodohavande hos andra kreditinstitut, tidsbundna	0	0	0	0	0
<b>Summa andra likviditetsskapande åtgärder</b>	<b>262 211</b>	<b>263 355</b>	<b>320 620</b>	<b>477 057</b>	<b>423 716</b>
<b>Summa likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder</b>	<b>1 600 957</b>	<b>1 520 111</b>	<b>1 633 048</b>	<b>1 847 606</b>	<b>1 801 268</b>
<b>Sparbankens finansieringskällor</b>					
In- och upplåning från kreditinstitut	247 713	245 471	295 037	295 402	295 644
Inlåning från allmänheten	8 297 294	8 126 461	7 880 656	7 718 967	7 603 931
<i>varav: svenska kommuner</i>	<i>677 054</i>	<i>558 831</i>	<i>638 350</i>	<i>661 448</i>	<i>657 539</i>
Emitterade värdepapper	600 000	600 000	600 000	900 000	900 000
<b>Summa finansieringskällor</b>	<b>9 145 007</b>	<b>8 971 932</b>	<b>8 775 693</b>	<b>8 914 369</b>	<b>8 799 575</b>
<b>Övrig information</b>					
Balansomslutning	10 973 380	10 737 789	10 495 519	10 564 447	10 425 648
Utlåning till allmänheten	8 561 297	8 462 141	8 152 220	8 021 472	7 948 135
Inlåning från allmänheten	8 297 293	8 126 461	7 880 656	7 718 967	7 603 931
Kvot utlåning/inlåning, %	103,2%	104,1%	103,4%	103,9%	104,5%
Kvot likviditetsreserv/inlåning, %	16,1%	15,5%	16,7%	17,8%	18,1%
Kvot likviditet inkl andra likviditetsskapande åtgärder/inlåning, %	19,3%	18,7%	20,7%	23,9%	23,7%
<b>Likviditetstäckningskvot**</b>					
Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde)	514 504	515 386	516 819	518 458	466 863
Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	924 601	898 619	813 518	768 049	794 267
Likviditetsinflöden – totalt viktat värde före begränsning av inflöden	875 172	785 869	902 661	920 820	973 002
Likviditetsinflöden – begränsning av inflöden	-181 721	-111 905	-292 522	-344 783	-377 302
Likviditetsinflöden – totalt viktat värde efter begränsning av inflöden	693 451	673 964	610 139	576 037	595 700
Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	231 150	224 655	203 379	192 012	198 567
Likviditetstäckningskvot (i %)	223%	229%	254%	270%	235%
<b>Stabil nettofinansieringskvot</b>					
Total tillgänglig stabil finansiering	9 713 564	9 516 028	9 121 587	6 286 880	6 165 826
Totalt behov av stabil finansiering	6 760 066	6 622 906	5 990 291	4 741 885	4 677 943
Stabil nettofinansieringskvot (i %)	144%	144%	152%	133%	132%

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

Styrelsen har delegerat det löpande arbetet med likviditetsförvaltningen till Sparbankens finansdelegation som består av Verkställande direktör, Vice Verkställande direktör, Finanschef och Chef ekonomi & administration.

### 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 125 %.

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 15 % 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 samt ett MTN-program tagits upp.

### Stresstest

Sparbanken utför stresstester av likviditeten minst årligen. Vid dessa beräknas inlåningen som omfattas av insättningsgarantin minska med 2,5 % per månad, inlåning från storbolag och kommuner med 100 % och övrig inlåning med 10 % per månad. Utlåningen minskar med faktiska amorteringar. Utfallet av stresstestet ska visa att likviditeten räcker i minst 90 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 krissituationer.

### Rapportering

Sparbankens likviditet följs upp dagligen. Veckovis rapporteras likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder till Finansdelegationen. Styrelsen erhåller månatligen 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).