



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.

Sparbankens likviditetsreserv*	Rapportperiod (belopp i kkr om inget annat anges)				
	2021-09-30	2021-06-30	2021-03-31	2020-12-31	2020-09-30
Primär likviditetsreserv					
Belåningsbara statsskuldförbindelser	279 215	279 595	280 148	274 823	300 144
Säkerställda obligationer	132 823	92 566	92 738	72 458	72 556
Tillgodohavande hos andra kreditinstitut, ej tidsbundna	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000
Summa primär likviditetsreserv	512 037	472 161	472 886	447 281	472 700
Sekundär likviditetsreserv					
Kassa	917	759	818	654	734
Tillgodohavande hos andra kreditinstitut	98 781	263 120	153 585	143 169	141 481
Fordringar hos svenska staten och offentliga organ	150 169	86 791	93 130	170 094	205 619
Summa sekundär likviditetsreserv	249 867	350 669	247 532	313 916	347 834
Summa total likviditetsreserv	761 904	822 830	720 418	761 197	820 534
Andra likviditetsskapande åtgärder					
Övriga räntebärande obligationer	682 848	638 714	655 237	608 268	554 710
Marknadsnoterade aktier i Swedbank	70 920	63 696	61 560	57 648	56 296
Tillgodohavande hos andra kreditinstitut, tidsbundna	0	0	0	0	0
Summa andra likviditetsskapande åtgärder	753 768	702 410	716 797	665 916	611 006
Summa likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder	1 515 672	1 525 241	1 437 215	1 427 113	1 431 540
Sparbankens finansieringskällor					
In- och upplåning från kreditinstitut	0	0	0	0	0
Inlåning från allmänheten	3 539 875	3 551 293	3 400 330	3 332 387	3 312 013
varav: svenska kommuner	78 798	98 097	14 759	8 784	62 647
Summa finansieringskällor	3 539 875	3 551 293	3 400 330	3 332 387	3 312 013
Övrig information					
Balansomslutning	4 127 536	4 116 709	3 954 842	3 863 743	3 832 926
Utlåning till allmänheten	2 544 327	2 522 166	2 445 405	2 369 516	2 344 271
Inlåning från allmänheten	3 539 875	3 551 293	3 400 330	3 332 387	3 312 013
Kvot utlåning/inlåning, %	71,9%	71,0%	71,9%	71,1%	70,8%
Kvot likviditetsreserv/inlåning, %	21,5%	23,2%	21,2%	22,8%	24,8%
Kvot likviditet inkl andra likviditetsskapande åtgärder/inlåning, %	42,8%	42,9%	42,3%	42,8%	43,2%
Likviditetstäckningskvot**					
Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde)	443 822	430 089	417 748	343 615	368 857
Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	307 007	319 580	315 381	306 501	300 945
Likviditetsinflöden – totalt viktat värde före begränsning av inflöden	248 775	419 929	313 900	317 941	305 127
Likviditetsinflöden – begränsning av inflöden	-18 520	-180 244	-77 364	-88 065	-79 418
Likviditetsinflöden – totalt viktat värde efter begränsning av inflöden	230 255	239 685	236 536	229 876	225 709
Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	76 752	79 895	78 845	76 625	75 236
Likviditetstäckningskvot (i %)	578%	538%	530%	448%	490%
Stabil nettofinansieringskvot					
Total tillgänglig stabil finansiering	3 759 541	3 739 503	3 600 212	3 548 388	3 482 838
Totalt behov av stabil finansiering	2 664 263	2 564 806	2 534 023	2 540 707	2 521 261
Stabil nettofinansieringskvot (i %)	141%	146%	142%	140%	138%

* 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 för förlust eller försämrad intjäningsförmåga till följd av att bankens betalningsåtaganden inte kan fullgöras i rätt tid. 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. Likviditetsrisk uppstår då tillgångar och skulder har olika löptider. Som ett led i den löpande verksamheten utsätts banken alltid för likviditetsrisker, men dessa ska begränsas så att de inte riskerar bankens möjlighet att uppfylla sina åtaganden.

Ansvarsfördelning

Styrelsen ansvarar för all riskhantering i Sparbanken, så även likviditetsrisken. Detta innebär att styrelsen minst årligen fastställer och omprövar Sparbankens Finans- och Likviditetspolicy. Vidare fastställer styrelsen Sparbankens riskaptit och risktolerans avseende likviditetsrisker. Styrelsen har delegerat det löpande arbetet med likviditetsförvaltningen till Finanskommittén.

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 1,0. Målsättningen är att ha en så effektiv balans mellan in- och utlåning som möjligt och därmed bör kvoten heller inte understiga 0,7. För att möta likviditetsrisker ska Sparbanken hålla en likviditetsreserv. Storleken på likviditetsreserven ska vara tillräcklig för att stå emot en allvarlig påfrestning på likviditeten. Likviditetsreserven ska bestå av högkvalitativa tillgångar som kan användas för att säkra Sparbankens kortsiktiga betalningsförmåga, när den källa till likviditet som vanligtvis används bortfaller. Tillgångarna i likviditetsreserven ska kunna omsättas till likvida medel på kort sikt till förutsägbara värden och vara belåningsbara i Riksbanken. Tillgodohavande i annan bank som är tillgängliga påföljande dag kan medräknas i likviditetsreserven. Sparbankens likviditetsreserv består av obligationer utgivna av svenska staten eller svensk kommun, del av utlåning till kreditinstitut samt säkerställda bostadsobligationer belåningsbara i Riksbanken. Likviditetsreserv ska minst uppgå till **12 %** av Sparbankens inlåning från allmänheten.

Finansieringsstrategi

Sparbanken finansierar utlåningen genom inlåning från allmänheten och eget kapital.

Stresstest

Sparbanken utför stresstester av likviditeten minst årligen. Stresstester görs utifrån scenarier för marknadsstress, företagsspecifik stress samt en kombination av dessa. Stresstesterna syftar till att säkerställa att bankens likviditetsreserv är tillräcklig stor, att banken vid var tid uppfyller lagkrav på LCR och att Sparbanken kan hålla likviditeten minst 30 dagar i ett avvecklingsscenario.

Beredskapsplan

I den mån Sparbankens likviditet 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 månatligen en rapport över Sparbankens likviditetssituation, med uppföljning mot styrelsens risklimiten. Denna rapport omfattar även Sparbankens placeringsportfölj.

Information om bankens likviditetspositioner samt bankens finansieringskällor redovisas kvartalsvis enligt Finansinspektionens föreskrift om hantering och offentliggörande av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2010:7).