



Likviditetsrisker Ivetofta Sparbank i Bromölla, 538201-3109

Likviditetsrisk

Styrelsen i Ivetofta Sparbank i Bromölla har definierat likviditetsrisk som risken för att sparbanken inte kan infria sina betalningsförpliktelser vid förfallotidpunkten utan att kostnaden för att erhålla betalningsmedel ökar avsevärt

Ansvarsfördelning

Styrelsen ansvarar för att bankens finansiella risker (inklusive likviditetsrisker) identifieras, mäts, hanteras, kontrolleras och rapporteras inom sparbanken.

Styrelsen fastställer årligen bankens Likviditetspolicy samt Finanspolicy. Styrelsen fastställer också sparbankens riskaptit och risklimiter avseende likviditetsrisker.

VD har ansvaret för att banken följer ramarna för bankens riskhantering som fastställs av styrelsen. VD ansvarar även för att följa upp och regelbundet rapportera bankens hantering av likviditetsrisker och likviditetsutveckling till styrelsen.

Sparbankens likviditet följs upp dagligen mot fastställda gränsvärden av ekonomifunktionen. Rapportering sker löpande till VD och månatligt till styrelsen.

Riskkontrollfunktionen ansvarar för att oberoende kontrollera likviditetsrisker. Internrevisionen ansvarar för att oberoende granska och utvärdera styrning och kontroll av bankens hantering av likviditetsrisker.

Likviditetsstrategi

Sparbanken ska endast exponeras mot måttliga likviditetsrisker. Sparbanken har inte som målsättning att öka intäkterna genom en ökad likviditetsrisk. Som ett led i den löpande verksamheten utsätts banken alltid för likviditetsrisker, men dessa ska alltid begränsas så att de inte riskerar bankens möjlighet att uppfylla sina åtaganden.

Sparbanken ska ha en likviditetsreserv bestående av högkvalitativa likvida tillgångar, enligt Finansinspektionens definition FFFS 2010:7, för att säkerställa sparbankens kortfristiga betalningsförmåga i det fall de källor till likviditet som vanligtvis används bortfaller eller försämras.

Finansieringsstrategi

Sparbanken finansierar utlåningen främst via eget kapital och inlåning från allmänheten. Då situationer uppstår som riskerar bankens likvida ställning, utlöses av styrelsen fastställd beredskapsplan för hantering av likviditetsrisker.

Beredskapsplan och stresstester

Sparbanken har fastställt en beredskapsplan för hantering av likviditetsrisker. Syftet med beredskapsplanen är att förbereda banken på olika handlingsalternativ om likviditetsutvecklingen får en ogynnsamm utveckling. I beredskapsplanen beskrivs händelser som kan utlösa beredskapsplanen samt åtgärder för att förstärka likviditeten.

Banken genomför stresstester regelbundet. Resultatet av stresstesterna utvärderas mot bankens fastställda risklimiter och används för att anpassa bankens strategier och riktlinjer.

Likviditetsreserv och finansieringskällor

Information om bankens likviditetspositioner samt finansieringskällor som redovisas kvartalsvis enligt Finansinspektionens föreskrifter om hantering och offentliggörande av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2010:7 och FFFS 2014:21)

Sparbankens likviditetsreserv*, tkr	2022-03-31	2021-12-31	2021-09-30	2021-06-30	2021-03-31	2020-12-31
Kassa, tillgodohavande i bank	280 739	280 884	281 084	310 491	163 178	136 608
Kommunobligationer	124 313	124 862	108 408	108 532	108 753	108 955
Fordran på svenska staten	9 762	8 289	58 975	8 289	8 315	58 292
Summa likviditetsreserv	414 814	414 035	448 467	427 312	280 246	303 855
Andra likviditetsskapande åtgärder, tkr						
Svenska aktier och andelar	91 732	109 260	104 607	91 563	88 493	79 266
Övriga omsättningsbara värdepapper	71 893	82 469	82 715	82 447	70 508	85 745
Summa	163 625	191 729	187 322	174 010	159 001	165 011
Sparbankens finansieringskällor, tkr						
Svensk allmänhet	2 531 422	2 421 365	2 364 061	2 339 988	2 267 359	2 225 860
Svenska kommuner	94 643	116 955	119 018	103 886	68 985	89 987
Summa	2 626 065	2 538 320	2 483 079	2 443 874	2 336 344	2 315 847
Övrig information						
Balansomslutning, tkr	3 058 157	2 984 183	2 923 798	2 867 169	2 751 899	2 717 444
Utlåning till allmänheten, tkr	2 421 564	2 343 357	2 255 044	2 230 618	2 221 518	2 167 541
Inlåning från allmänheten, tkr	2 626 065	2 538 320	2 483 079	2 443 874	2 336 344	2 315 847
Kvot utlåning/inlåning	92,2%	92,3%	90,8%	91,3%	95,1%	93,6%
Likviditetsreserv/inlåning	15,8%	16,3%	18,1%	17,5%	12,0%	13,1%
LCR	201%	223%	190%	198%	221%	198%
NSFR	141%	139%	140%	139%	145%	142%

* Likviditetsreserven består av högkvalitativa likvida tillgångar enligt definitionen i FFFS 2010:07, 4 kap 5§