



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 risklimiters 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	2022-06-30	2022-03-31	2021-12-31	2021-09-30	2021-06-30	2021-03-31
Kassa, tillgodohavande i bank	220 597	280 739	280 884	281 084	310 491	163 178
Kommunobligationer	126 418	124 313	124 862	108 408	108 532	108 753
Fordran på svenska staten	10 464	9 762	8 289	58 975	8 289	8 315
Summa likviditetsreserv	357 479	414 814	414 035	448 467	427 312	280 246
Andra likviditetsskapande åtgärder, tkr						
Svenska aktier och andelar	81 459	86 715	109 260	104 607	91 563	88 493
Övriga omsättningsbara värdepapper	169 573	71 893	82 469	82 715	82 447	70 508
Summa	251 032	158 608	191 729	187 322	174 010	159 001
Sparbankens finansieringskällor, tkr						
Svensk allmänhet	2 583 951	2 531 422	2 421 365	2 364 061	2 339 988	2 267 359
Svenska kommuner	123 734	94 643	116 955	119 018	103 886	68 985
Summa	2 707 685	2 626 065	2 538 320	2 483 079	2 443 874	2 336 344
Övrig information						
Balansomslutning, tkr	3 136 000	3 058 157	2 984 183	2 923 798	2 867 169	2 751 899
Utlåning till allmänheten, tkr	2 456 875	2 421 564	2 343 357	2 255 044	2 230 618	2 221 518
Inlåning från allmänheten, tkr	2 707 685	2 626 065	2 538 320	2 483 079	2 443 874	2 336 344
Kvot utlåning/inlåning	90,7%	92,2%	92,3%	90,8%	91,3%	95,1%
Likviditetsreserv/inlåning	13,2%	15,8%	16,3%	18,1%	17,5%	12,0%
LCR	195,0%	201%	223%	190%	198%	221%
NSFR	142,0%	141%	139%	140%	139%	145%

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