



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 att bankens finansiella risker (inklusive likviditetsrisker) identifieras, mäts, hanteras, kontrolleras och rapporteras inom Sparbanken. Styrelsen fastställer årligen bankens likviditetspolicy och finanspolicy. Vidare fastställer styrelsen också Sparbankens riskkaptiter avseende likviditetsrisker. VD har ansvaret för att banken följer ramerna för bankens riskhantering som fastställs av styrelsen. Vidare ansvarar VD 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 och rapportering sker dagligen till VD och bankens ledningsgrupp. Styrelsen får ta del av likviditetsrapporteringen måntligen. Riskkontrollfunktionen ansvarar för att oberoende kontrollera likviditetsrisker. Internrevisionen ansvarar för att oberoende granska och utvärdera styrning och kontroll av bankens hantering av likviditetsrisker.

Likviditetsstrategi

Sparbankens 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 bankens alltid för likviditetsrisker, men dessa ska alltid begränsas så att de inte riskerar bankens möjligheter 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 genom inlåning från allmänheten och eget kapital. Då situationer uppstår som riskerar bankens likvida ställning, utlöses av styrelsen fastställd beredskapsplan för hantering av likviditetsrisker.

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.

Sparbanken har fastställt en beredskapsplan för hantering av likviditetsrisker. Syftet med planen är att förbereda banken på olika handlingsalternativ om likviditetsutvecklingen får en ogynnsam utveckling. I beredskapsplanen beskrivs händelser som kan utlösa planen samt åtgärder för att försträka likviditeten. Sparbanken genomför stresstester löpande. Resultatet av stresstesterna utvärderas mot Sparbankens fastställda risklimiten och används för att anpassa bankens strategier och riktlinjer.

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 och FFFS 2014:21).

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)		
	2022-03-31	2021-12-31	2021-09-30
Primär likviditetsreserv			
Belåningsbara statsskuldförbindelser	92 797	94 947	115 860
Säkerställda obligationer	71 084	71 358	50 699
Tillgodohavande hos andra kreditinstitut, ej tidsbundna	0	0	0
Summa primär likviditetsreserv	163 881	166 305	166 559
Sekundär likviditetsreserv			
Kassa	2 559	2 434	1 815
Tillgodohavande hos andra kreditinstitut	161 355	197 769	291 278
Fordringar hos svenska staten och offentliga organ	202 357	309 612	314 934
Summa sekundär likviditetsreserv	366 271	509 815	608 027
Summa total likviditetsreserv	530 152	676 120	774 586
Andra likviditetsskapande åtgärder			
Övriga räntebärande obligationer	93 961	48 010	24 189
Marknadsnoterade aktier i Swedbank	265 240	311 543	295 305
Tillgodohavande hos andra kreditinstitut, tidsbundna	0	0	0
Summa andra likviditetsskapande åtgärder	359 201	359 553	319 494
Summa likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder	889 353	1 035 673	1 094 080
Sparbankens finansieringskällor			
In- och upplåning från kreditinstitut	19 189	19 050	19 101
Inlåning från allmänheten	3 312 153	3 342 781	3 302 120
varav: svenska kommuner	134 693	184 989	199 941
Summa finansieringskällor	3 331 342	3 361 831	3 321 221
Övrig information			
Balansomslutning	4 086 908	4 147 648	4 094 426
Utlåning till allmänheten	2 996 854	2 957 444	2 837 058
Inlåning från allmänheten	3 312 153	3 342 781	3 302 120
Kvot utlåning/inlåning, %	90,5%	88,5%	85,9%
Kvot likviditetsreserv/inlåning, %	16,0%	20,2%	23,5%
Kvot likviditet inkl andra likviditetsskapande åtgärder/inlåning, %	26,9%	31,0%	33,1%
Likviditetstäckningskvot**			
Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde)	161 158	163 744	164 825
Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	350 752	432 461	363 109
Likviditetsinflöden – totalt viktat värde före begränsning av inflöden	392 803	714 122	797 163
Likviditetsinflöden – begränsning av inflöden	-129 739	-389 776	-524 831
Likviditetsinflöden – totalt viktat värde efter begränsning av inflöden	263 064	324 346	272 332
Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	87 688	108 115	90 777
Likviditetstäckningskvot (i %)	184%	151%	182%
Stabil nettofinansieringskvot			
Total tillgänglig stabil finansiering	3 591 536	3 651 074	3 602 055
Totalt behov av stabil finansiering	2 443 787	2 448 620	2 608 731
Stabil nettofinansieringskvot (i %)	147%	149%	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