



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		
	2022-06-30	2022-03-31	2021-12-31
Primär likviditetsreserv			
Belåningsbara statsskuldförbindelser	90 962	92 797	94 947
Säkerställda obligationer	70 604	71 084	71 358
Tillgodohavande hos andra kreditinstitut, ej tidsbundna	0	0	0
Summa primär likviditetsreserv	161 566	163 881	166 305
Sekundär likviditetsreserv			
Kassa	2 652	2 559	2 434
Tillgodohavande hos andra kreditinstitut	486 050	161 355	197 769
Fordringar hos svenska staten och offentliga organ	132	202 357	309 612
Summa sekundär likviditetsreserv	488 834	366 271	509 815
Summa total likviditetsreserv	650 400	530 152	676 120
Andra likviditetsskapande åtgärder			
Övriga räntebärande obligationer	125 263	93 961	48 010
Marknadsnoterade aktier i Swedbank	246 519	265 240	311 543
Tillgodohavande hos andra kreditinstitut, tidsbundna	0	0	0
Summa andra likviditetsskapande åtgärder	371 782	359 201	359 553
Summa likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder	1 022 182	889 353	1 035 673
Sparbankens finansieringskällor			
In- och upplåning från kreditinstitut	20 164	19 189	19 050
Inlåning från allmänheten	3 488 852	3 312 153	3 342 781
varav: svenska kommuner	190 590	134 693	184 989
Summa finansieringskällor	3 509 016	3 331 342	3 361 831
Övrig information			
Balansomslutning	4 246 766	4 086 908	4 147 648
Utlåning till allmänheten	3 003 802	2 996 854	2 957 444
Inlåning från allmänheten	3 488 852	3 312 153	3 342 781
Kvot utlåning/inlåning, %	86,1%	90,5%	88,5%
Kvot likviditetsreserv/inlåning, %	18,6%	16,0%	20,2%
Kvot likviditet inkl andra likviditetsskapande åtgärder/inlåning, %	29,3%	26,9%	31,0%
Likviditetstäckningskvot**			
Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde)	159 276	161 158	163 744
Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	394 055	350 752	432 461
Likviditetsinflöden – totalt viktat värde före begränsning av inflöden	368 388	392 803	714 122
Likviditetsinflöden – begränsning av inflöden	-72 847	-129 739	-389 776
Likviditetsinflöden – totalt viktat värde efter begränsning av inflöden	295 541	263 064	324 346
Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	98 514	87 688	108 115
Likviditetstäckningskvot (i %)	162%	184%	151%
Stabil nettofinansieringskvot			
Total tillgänglig stabil finansiering	3 730 392	3 591 536	3 651 074
Totalt behov av stabil finansiering	2 085 164	2 443 787	2 448 620
Stabil nettofinansieringskvot (i %)	179%	147%	149%

* likviditetsreserven består av högkvalitativa tillgångar enligt definitionen i FFFS 2010:7, 4 kap § 5.

** samtliga värden i detta dokument avser den aktuella månadens rapportering