



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*	2022-12-31	2022-09-30	2022-06-30
Primär likviditetsreserv			
Belåningsbara statsskuldförbindelser	110 392	109 875	90 962
Säkerställda obligationer	70 668	80 587	70 604
Tillgodohavande hos andra kreditinstitut, ej tidsbundna	0	0	0
Summa primär likviditetsreserv	181 060	190 462	161 566
Sekundär likviditetsreserv			
Kassa	2 630	1 961	2 652
Tillgodohavande hos andra kreditinstitut	206 982	471 156	486 050
Fordringar hos svenska staten och offentliga organ	175 525	161	132
Summa sekundär likviditetsreserv	385 137	473 278	488 834
Summa total likviditetsreserv	566 197	663 740	650 400
Andra likviditetsskapande åtgärder			
Övriga räntebärande obligationer	170 204	142 591	125 263
Marknadsnoterade aktier i Swedbank	283 680	274 617	246 519
Tillgodohavande hos andra kreditinstitut, tidsbundna	0	0	0
Summa andra likviditetsskapande åtgärder	453 884	417 208	371 782
Summa likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder	1 020 081	1 080 948	1 022 182
Sparbankens finansieringskällor			
In- och upplåning från kreditinstitut	21 444	21 378	20 164
Inlåning från allmänheten	3 402 451	3 527 691	3 488 852
<i>varav: svenska kommuner</i>	143 878	183 404	190 590
Summa finansieringskällor	3 423 895	3 549 069	3 509 016
Övrig information			
Balansomslutning	4 243 504	4 318 261	4 246 766
Utlåning till allmänheten	2 962 864	3 005 688	3 003 802
Inlåning från allmänheten	3 402 451	3 527 691	3 488 852
Kvot utlåning/inlåning, %	87,08%	85,2%	86,1%
Kvot likviditetsreserv/inlåning, %	16,64%	18,8%	18,6%
Kvot likviditet inkl andra likviditetsskapande åtgärder/inlåning, %	29,98%	30,6%	29,3%
Likviditetstäckningskvot**			
Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde)	175 459	186 799	159 276
Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	336 795	395 239	394 055
Likviditetsinflöden – totalt viktat värde före begränsning av inflöden	441 333	364 585	368 388
Likviditetsinflöden – begränsning av inflöden	-188 737	-68 156	-72 847
Likviditetsinflöden – totalt viktat värde efter begränsning av inflöden	252 596	296 429	295 541
Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	84 199	98 810	98 514
Likviditetstäckningskvot (i %)	195%	189%	162%
Stabil nettofinansieringskvot			
Total tillgänglig stabil finansiering	3 760 615	3 803 198	3 730 392
Totalt behov av stabil finansiering	2 775 465	2 130 091	2 085 164
Stabil nettofinansieringskvot (i %)	135%	179%	179%

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

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