

**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 all riskhantering i Sparbanken, så även likviditetsrisken. Detta innebär att styrelsen minst årligen fastställer och omprövar Sparbankens Likviditetspolicy och Finanspolicy. Vidare fastställer styrelsen Sparbankens riskaptit och risktolerans avseende likviditetsrisker, samt Sparbankens likviditets och finansieringsstrategi.

Styrelsen har delegerat det löpande arbetet med likviditetsförvaltningen till Sparbankens finansdelegation som består av Verkställande direktör och Finanschef.

**Likviditetsstrategi**

Sparbanken ska långsiktigt eftersträva att relationen mellan utlåning och inlåning till allmänheten hålls på en balanserad nivå. Därför ska relationstalet mellan utlåning och inlåning aldrig överstiga 125 %.

Sparbanken ska ha en likviditetsreserv bestående av obligationer utgivna av svenska staten eller svensk kommun, utlåning till kreditinstitut, säkerställda bostadsobligationer belåningsbara i Riksbanken och andra likvida placeringar. Denna likviditetsreserv inklusive andra likviditetsskapande åtgärder ska minst uppgå till 10 % av Sparbankens inlåning från allmänheten.

**Finansieringsstrategi**

Sparbanken finansierar utlåningen främst genom inlåning från allmänheten och eget kapital. För att utöka finansieringskällorna har även avtal med kreditinstitut tecknats avseende upplåning och kreditlimiten samt ett MTN-program tagits upp.

**Stresstest**

Sparbanken utför stresstester av likviditeten minst två gånger per år. Vid dessa beräknas inlåningen som omfattas av insättningsgarantin minska med 2,5 % per månad, inlåning från storbolag och kummuner med 100 % och övrig inlåning med 10 % per månad. Utlåningen minskar med faktiska amorteringar. Utfallet av stresstestet ska visa att likviditeten räcker i minst 90 dagar.

**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.

**Rapportering**

Sparbankens likviditet följs upp dagligen. Veckovis rapporteras likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder till Finansdelegationen. Styrelsen erhåller månatligen en rapport över Sparbankens likviditetssituation. Denna rapport omfattar även samtliga övriga finansiella risker och Sparbankens placeringsportfölj i förhållande till fastställda limiten.

**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).

<b>Sparbankens likviditetsreserv tkr*</b>	<b>2019-03-31</b>
Kassa och tillgodohavanden i bank	410 546
Belåningsbara statsskuldförbindelser	121 114
Övriga fordringar svenska staten och kommuner	0
Säkerställda obligationer	194 041
<b>Summa</b>	<b>725 701</b>

#### **Andra likviditetsskapande åtgärder**

Marknadsnoterade aktier	262 700
Övriga omsättningsbara värdepapper	676 356
<b>Summa</b>	<b>939 056</b>

<b>Summa likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder</b>	<b>1 664 757</b>
---	------------------

#### **Sparbankens finansieringskällor**

Svensk allmänhet	6 356 978
Svenska kommuner	549 101
Emitterade värdepapper	625 000
Kreditinstitut	105 590
<b>Summa Finansieringskällor</b>	<b>7 636 669</b>

#### **Övrig information**

Balansomslutning	9 133 642
Utlåning till allmänheten	7 094 432
Inlåning från allmänheten	6 906 079
Ut/inlåningskvot	103%
Kvot likviditetsreserv/inlåning	11%
Kvot likviditet inkl andra likviditetsskapande åtgärder/inlåning	24%

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