

**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 bör minst uppgå till 15 % 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 kommuner 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>2019-09-30</b> | <b>2019-06-30</b> | <b>2019-03-31</b> | <b>2018-12-31</b> | <b>2018-09-30</b> |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Primär likviditetsreserv</b>                                       |                   |                   |                   |                   |                   |
| Belåningsbara statsskuldförbindelser                                  | 122 468           | 122 298           | 121 114           | 120 845           | 121 476           |
| Tillgängliga medel kreditinstitut                                     | 8 921             | 11 425            | 10 185            | 103 659           | 103 463           |
| Säkerställda obligationer   | 277 507           | 226 388           | 194 041           | 193 456           | 193 553           |
| <b>Summa</b>  | <b>408 896</b>    | <b>360 111</b>    | <b>325 340</b>    | <b>417 960</b>    | <b>418 492</b>    |
| <b>Sekundär likviditetsreserv</b>                                     |                   |                   |                   |                   |                   |
| Kassa   | 2 411             | 2 591             | 1 983             | 1 858             | 1 615             |
| Checkräkningskonto  | 453 487           | 496 363           | 398 378           | 641 566           | 459 591           |
| Övriga fordringar svenska staten och kommuner                         | 0                 | 0                 | 0                 | 100 000           | 100 000           |
| <b>Summa</b>  | <b>455 898</b>    | <b>498 954</b>    | <b>400 361</b>    | <b>743 424</b>    | <b>561 206</b>    |
| <b>Summa Likviditetsreserv*</b>                                       | <b>864 794</b>    | <b>859 065</b>    | <b>725 701</b>    | <b>1 161 384</b>  | <b>979 698</b>    |
| <b>Andra likviditetsskapande åtgärder</b>                             |                   |                   |                   |                   |                   |
| Marknadsnoterade aktier   | 0                 | 0                 | 262 700           | 421 369           | 469 681           |
| Övriga omsättningsbara värdepapper                                    | 553 986           | 490 202           | <b>676 356</b>    | 733 267           | 879 831           |
| <b>Summa**</b>  | <b>553 986</b>    | <b>490 202</b>    | <b>939 056</b>    | <b>1 154 636</b>  | <b>1 349 512</b>  |
| <b>Summa likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder</b> | <b>1 418 780</b>  | <b>1 349 267</b>  | <b>1 664 757</b>  | <b>2 316 020</b>  | <b>2 329 210</b>  |
| <b>Sparbankens finansieringskällor</b>                                |                   |                   |                   |                   |                   |
| Svensk allmänhet  | 6 361 301         | 6 519 652         | 6 356 978         | 6 363 528         | 6 131 620         |
| Svenska kommuner  | 457 635           | 394 297           | 549 101           | 690 437           | 632 469           |
| Emitterade värdepapper  | 925 000           | 625 000           | 625 000           | 844 000           | 844 000           |
| Kreditinstitut  | 247 085           | 196 898           | 105 590           | 105 935           | 148 822           |
| <b>Summa Finansieringskällor</b>                                      | <b>7 991 021</b>  | <b>7 735 847</b>  | <b>7 636 669</b>  | <b>8 003 900</b>  | <b>7 756 911</b>  |
| <b>Övrig information</b>  |                   |                   |                   |                   |                   |
| Balansomslutning  | 9 570 102         | 9 280 941         | 9 133 642         | 9 562 643         | 9 376 574         |
| Utlåning till allmänheten   | 7 531 750         | 7 323 362         | 7 094 432         | 6 931 611         | 6 820 704         |
| Inlåning från allmänheten   | 6 818 936         | 6 913 949         | 6 906 079         | 7 053 965         | 6 764 089         |
| Ut/inlåningskvot  | 110%              | 106%              | 103%              | 98%               | 101%              |
| Kvot likviditetsreserv/inlåning                                       | 13%               | 12%               | 11%               | 16%               | 14%               |
| Kvot likviditet inkl andra likviditetsskapande åtgärder/inlåning      | 21%               | 20%               | 24%               | 33%               | 34%               |
| Likviditetstäckningsgrad (LCR)  | 226%              | 174%              | 169%              | 159%              | 199%              |
| Stabil Finansiering (NSFR)  | 145%              | 146%              | 144%              | 147%              | 143%              |

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

\*\* Ändrad definition av andra likviditetsskapande åtgärder per 201906