

**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>2019-12-31</b>	<b>2019-09-30</b>	<b>2019-06-30</b>	<b>2019-03-31</b>	<b>2018-12-31</b>
<b>Primär likviditetsreserv</b>					
Belåningsbara statsskuldförbindelser	127 495	122 468	122 298	121 114	120 845
Tillgängliga medel kreditinstitut	8 132	8 921	11 425	10 185	103 659
Säkerställda obligationer	274 778	277 507	226 388	194 041	193 456
<b>Summa</b>	<b>410 405</b>	<b>408 896</b>	<b>360 111</b>	<b>325 340</b>	<b>417 960</b>
<b>Sekundär likviditetsreserv</b>					
Kassa	2 554	2 411	2 591	1 983	1 858
Checkräkningskonto	580 524	453 487	496 363	398 378	641 566
Övriga fordringar svenska staten och kommuner	0	0	0	0	100 000
<b>Summa</b>	<b>583 078</b>	<b>455 898</b>	<b>498 954</b>	<b>400 361</b>	<b>743 424</b>
<b>Summa Likviditetsreserv*</b>	<b>993 483</b>	<b>864 794</b>	<b>859 065</b>	<b>725 701</b>	<b>1 161 384</b>
<b>Andra likviditetsskapande åtgärder</b>					
Marknadsnoterade aktier	0	0	0	262 700	421 369
Övriga omsättningsbara värdepapper	351 838	553 986	490 202	<b>676 356</b>	733 267
<b>Summa**</b>	<b>351 838</b>	<b>553 986</b>	<b>490 202</b>	<b>939 056</b>	<b>1 154 636</b>
<b>Summa likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder</b>	<b>1 345 321</b>	<b>1 418 780</b>	<b>1 349 267</b>	<b>1 664 757</b>	<b>2 316 020</b>
<b>Sparbankens finansieringskällor</b>					
Svensk allmänhet	6 415 219	6 361 301	6 519 652	6 356 978	6 363 528
Svenska kommuner	458 032	457 635	394 297	549 101	690 437
Emitterade värdepapper	925 000	925 000	625 000	625 000	844 000
Kreditinstitut	146 504	247 085	196 898	105 590	105 935
<b>Summa Finansieringskällor</b>	<b>7 944 755</b>	<b>7 991 021</b>	<b>7 735 847</b>	<b>7 636 669</b>	<b>8 003 900</b>
<b>Övrig information</b>					
Balansomslutning	9 509 966	9 570 102	9 280 941	9 133 642	9 562 643
Utlåning till allmänheten	7 577 605	7 531 750	7 323 362	7 094 432	6 931 611
Inlåning från allmänheten	6 873 251	6 818 936	6 913 949	6 906 079	7 053 965
Ut/inlåningskvot	110%	110%	106%	103%	98%
Kvot likviditetsreserv/inlåning	14%	13%	12%	11%	16%
Kvot likviditet inkl andra likviditetsskapande åtgärder/inlåning	20%	21%	20%	24%	33%
Likviditetstäckningsgrad (LCR)	212%	226%	174%	169%	159%
Stabil Finansiering (NSFR)	145%	145%	146%	144%	147%

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

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