

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).

| Sparbankens likviditetsreserv tkr* | 2020-03-31 | 2019-12-31 | 2019-09-30 | 2019-06-30 | 2019-03-31 |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Primär likviditetsreserv | | | | | |
| Belåningsbara statsskuldförbindelser | 127 029 | 127 495 | 122 468 | 122 298 | 121 114 |
| Tillgängliga medel kreditinstitut | 8 295 | 8 132 | 8 921 | 11 425 | 10 185 |
| Säkerställda obligationer | 271 667 | 274 778 | 277 507 | 226 388 | 194 041 |
| Summa | 406 991 | 410 405 | 408 896 | 360 111 | 325 340 |
| Sekundär likviditetsreserv | | | | | |
| Kassa | 1 463 | 2 554 | 2 411 | 2 591 | 1 983 |
| Checkräkningskonto | 379 671 | 580 524 | 453 487 | 496 363 | 398 378 |
| Övriga fordringar svenska staten och kommuner | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Summa | 381 134 | 583 078 | 455 898 | 498 954 | 400 361 |
| Summa Likviditetsreserv* | 788 125 | 993 483 | 864 794 | 859 065 | 725 701 |
| Andra likviditetsskapande åtgärder | | | | | |
| Marknadsnoterade aktier | 0 | 0 | 0 | 0 | 262 700 |
| Övriga omsättningsbara värdepapper | 441 262 | 351 838 | 553 986 | 490 202 | 676 356 |
| Summa** | 441 262 | 351 838 | 553 986 | 490 202 | 939 056 |
| Summa likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder | 1 229 387 | 1 345 321 | 1 418 780 | 1 349 267 | 1 664 757 |
| Sparbankens finansieringskällor | | | | | |
| Svensk allmänhet | 6 532 884 | 6 415 219 | 6 361 301 | 6 519 652 | 6 356 978 |
| Svenska kommuner | 391 338 | 458 032 | 457 635 | 394 297 | 549 101 |
| Emitterade värdepapper | 925 000 | 925 000 | 925 000 | 625 000 | 625 000 |
| Kreditinstitut | 145 912 | 146 504 | 247 085 | 196 898 | 105 590 |
| Summa Finansieringskällor | 7 995 134 | 7 944 755 | 7 991 021 | 7 735 847 | 7 636 669 |
| Övrig information | | | | | |
| Balansomslutning | 9 493 105 | 9 509 966 | 9 570 102 | 9 280 941 | 9 133 642 |
| Utlåning till allmänheten | 7 683 510 | 7 577 605 | 7 531 750 | 7 323 362 | 7 094 432 |
| Inlåning från allmänheten | 6 924 222 | 6 873 251 | 6 818 936 | 6 913 949 | 6 906 079 |
| Ut/inlåningskvot | 111% | 110% | 110% | 106% | 103% |
| Kvot likviditetsreserv/inlåning | 11% | 14% | 13% | 12% | 11% |
| Kvot likviditet inkl andra likviditetsskapande åtgärder/inlåning | 18% | 20% | 21% | 20% | 24% |
| Likviditetstäckningsgrad (LCR) | 220% | 212% | 226% | 174% | 169% |
| Stabil Finansiering (NSFR) | 141% | 145% | 145% | 146% | 144% |

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

** Ändrad definition av andra likviditetsskapande åtgärder per 201906