



## Likviditetsrisker Ivetofta Sparbank i Bromölla, 538201-3109

### Likviditetsrisk

Styrelsen i Ivetofta Sparbank i Bromölla har definierat likviditetsrisk som risken för att sparbanken inte kan infria sina betalningsförpliktelser vid förfallotidpunkten utan att kostnaden för att erhålla betalningsmedel ökar avsevärt.

### Ansvarsfördelning

Styrelsen ansvarar för att bankens finansiella risker (inklusive likviditetsrisker) identifieras, mäts, hanteras, kontrolleras och rapporteras inom sparbanken.

Styrelsen fastställer årligen bankens Likviditetspolicy samt Finanspolicy. Styrelsen fastställer också sparbankens riskaptit och risklimiter avseende likviditetsrisker.

VD har ansvaret för att banken följer ramarna för bankens riskhantering som fastställs av styrelsen. VD ansvarar 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. Rapportering sker löpande till VD och månatligt till styrelsen.

Riskkontrollfunktionen ansvarar för att oberoende kontrollera likviditetsrisker. Internrevisionen ansvarar för att oberoende granska och utvärdera styrning och kontroll av bankens hantering av likviditetsrisker.

### Likviditetsstrategi

Sparbanken 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 banken alltid för likviditetsrisker, men dessa ska alltid begränsas så att de inte riskerar bankens möjlighet 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 via eget kapital och inlåning från allmänheten. Då situationer uppstår som riskerar bankens likvida ställning, utlöses av styrelsen fastställd beredskapsplan för hantering av likviditetsrisker.

### Beredskapsplan och stresstester

Sparbanken har fastställt en beredskapsplan för hantering av likviditetsrisker. Syftet med beredskapsplanen är att förbereda banken på olika handlingsalternativ om likviditets-

utvecklingen får en ogynnsamm utveckling. I beredskapsplanen beskrivs händelser som kan utlösa beredskapsplanen samt åtgärder för att förstärka likviditeten.

Banken genomför stresstester regelbundet. Resultatet av stresstesterna utvärderas mot bankens fastställda risklimiters och används för att anpassa bankens strategier och riktlinjer.

## Likviditetsreserv och finansieringskällor

Information om bankens likviditetspositioner samt finansieringskällor som redovisas kvartalsvis enligt Finansinspektionens föreskrifter om hantering och offentliggörande av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2010:7 och FFFS 2014:21).

<b>Sparbankens likviditetsreserv*, tkr</b>	<b>2020-06-30</b>
Kassa, tillgodohavande i bank och skattekonto	300 004
Stats- och kommunförbindelser	78 000
<b>Summa</b>	<b>378 004</b>

<b>Andra likviditetsskapande åtgärder, tkr</b>	
Svenska aktier och andelar	65 670
Övriga omsättningsbara värdepapper	68 922
<b>Summa</b>	<b>134 592</b>

<b>Sparbankens finansieringskällor, tkr</b>	
Svensk allmänhet	2 177 235
Svenska kommuner	76 188
<b>Summa</b>	<b>2 253 423</b>

<b>Övrig information</b>	
Balansomslutning, tkr	2 629 156
Utlåning till allmänheten, tkr	2 034 347
Inlåning från allmänheten, tkr	2 253 423
Kvot utlåning/inlåning	90,3%
Kvot likviditetsreserv/inlåning	16,8%
LCR	165%
NSFR	150%

\* Likviditetsreserven består av högkvalitativa likvida tillgångar enligt definitionen i FFFS 2010:07.