



Information om likviditetsrisk samt offentliggörande av information om likviditetsreserv och finansieringskällor

I enlighet med Finansinspektionens föreskrifter FFFS 2010:7 (senast ändrad genom FFFS 2014:21) offentliggör Sparbanken Eken AB, org.nr. 516406-0674, information om likviditetsrisk samt periodisk information om likviditetsreserv och finansieringskällor.

Likviditetsrisk

Allmänt

Sparbankens Likviditetspolicy och Instruktion Beredningsplan Likviditet, senast antagna 2019-11-26, fastställer regler för hur sparbankens hantering av likviditetsrisker ska organiseras, mätas och följas upp och rapporteras. Finanspolicyn, senast antagen 2020-02-12, fastställer regler för hur finansförvaltningen i Sparbanken ska bedrivas.

Organisation och ansvarsfördelning

Styrelsen har det yttersta ansvaret för Sparbankens riskstrategi och dess principer för riskhantering. Detta innebär att styrelsen minst årligen fastställer och omprövar Sparbankens Likviditets- och Finanspolicy samt Instruktion för Beredningsplan Likviditet. Styrelsen fastställer också Sparbankens risktolerans avseende likviditetsrisker.

VD har det yttersta ansvaret för att Sparbanken följer ramarna för Sparbankens riskhantering och att Sparbanken löpande identifierar, mäter/värderar, hanterar, följer upp, rapporterar och kapitalplanerar enligt Sparbankens riskpolicy.

Styrelsen har delegerat ansvaret för likviditetsförvaltningen till Finansrådet, som ansvarar för de löpande besluten. Finansrådet består av VD, rörelsechef och ekonomichef.

Funktionen för Riskkontroll har i uppdrag att följa upp att Sparbankens hantering av likviditetsrisker bedrivs i enlighet med Likviditetspolicyn och mot fastställda limiter. Funktionen för Riskkontroll ska också granska den rapportering som sker till styrelsen.

Internrevisionen, som är oberoende och underställd styrelsen, har bl.a. till uppgift att regelbundet granska och utvärdera Sparbankens hantering och kontroll av likviditetsrisker.

Uppföljning och rapportering

Ekonomiavdelningen följer dagligen Sparbankens likviditet mot fastställda gränsvärden.

Rapportering av Sparbankens aktuella likviditetssituation och fastställda limiter samt nyckeltal sker regelbundet till VD, ledningsgrupp och Sparbankens styrelse.

Likviditetsstrategi

Sparbanken ska endast exponeras mot måttliga likviditetsrisker. Sparbankens likviditetsreserv följer processen:

- LCR (Liquidity Coverage Ratio) enligt CRR artikel 460 är täckt
- Likviditetsreserven enligt FFFS 2010:7 är täckt
- Likviditet på konton enligt Sparbankens interna likviditetsplanering

Reglerna för stora exponeringar ska alltid beaktas vid placering av likviditet.

Sparbanken ska ha en reserv bestående av högkvalitativa likvida tillgångar, enligt Finansinspektionens definition FFFS 2010:7 för att säkerställa sparbankens kortfristiga betalningsförmåga vid bortfall eller försämrad tillgång till vanligtvis tillgängliga finansieringskällor. Styrelsen anser att likviditetsreserven ska uppgå till lägst 10 % av inlåning från allmänheten.

Finansieringsstrategi

Sparbanken finansierar utlåningen främst via inlåning från allmänheten. Vidare förmedlar Sparbanken aktivt lån mot Swedbank Hypotek. I den mån ytterligare finansiering skulle behövas, finns en möjlighet att upprätta en kreditfacilitet hos Swedbank.

Stresstest

Stresstest av likviditetssituationen utförs månatligen. Dessa ska återspegla de två situationerna nedan samt en kombination av dessa:

- Sparbanken har inte längre tillgång till normal finansiering
 - Sparbankens fem största inlåningskunder lämnar banken
 - Ny extern finansiering är inte tillgänglig och inlåningen minskar med 0,5 % i månaden
- Marknaden generellt hamnar i situation där likviditeten är begränsad
 - Marknadsvärdet på tillgångarna i likviditetsreserven minskar med 0,5 % i månaden.

Beredskapsplan

Sparbanken har en beredskapsplan för hantering av likviditetskriser vilken testas regelbundet. Syftet med beredskapsplanen är att ha ett handlingsprogram som aktiveras i samband med vissa kvantifierbara likviditetshändelser. Beredskapsplanen definieras av sex krisnivåer samt vilka likviditetsskapande åtgärder som ska vidtas beroende på krisnivå.

Beredskapsplanen aktiveras genom beslut av VD. I händelse av eskalerande och negativ påverkan på likviditeten, åligger det VD att upprätta kommunikation och dialog med Sparbankernas Riksförbund, Finansinspektionen och Swedbank. Information bör även delges anställda, styrelse och allmänheten.

Likviditetsreserv och finansieringskällor

2020-09-30

Sparbankens likviditetsreserv	Tkr
Kassa och tillgodohavande i bank	1 046 693
Stats- och kommunförbindelser	98 005
Säkerställda obligationer	111 229
Totalt	1 255 927

Andra likviditetsskapande åtgärder	Tkr
Marknadsvärde Swedbank, aktier	141 725
Övriga omsättningsbara värdepapper	219 209
Totalt	360 934

Sparbankens finansieringskällor	Tkr
Inlåning från allmänheten	5 674 402
Inlåning från svenska kreditinstitut	475
Totalt	5 674 877

Övrig information	Tkr
Balansomslutning	6 544 575
Inlåning från allmänheten och svenska kreditinstitut	5 674 877
Utlåning till allmänheten	4 860 242

Övrig information	%
Kvot inlåning/utlåning	116,8%
Kvot likviditetsreserv/inlåning	22,1%
LCR	166,9%

Publiceringsdatum 2020-10-29