

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, Vice Verkställande direktör, Finanschef och Chef ekonomi & administration.

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 årligen. 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*	2020-09-30	2020-06-30	2020-03-31	2019-12-31	2019-09-30
Primär likviditetsreserv					
Belåningsbara statsskuldförbindelser	141 325	191 066	127 029	127 495	122 468
Tillgängliga medel kreditinstitut	15 426	16 393	8 295	8 132	8 921
Säkerställda obligationer	351 662	350 895	271 667	274 778	277 507
Summa	508 413	558 354	406 991	410 405	408 896
Sekundär likviditetsreserv					
Kassa	1 733	1 675	1 463	2 554	2 411
Checkräkningskonto	867 406	883 740	379 671	580 524	453 487
Övriga fordringar svenska staten och kommuner	0	0	0	0	0
Summa	869 139	885 415	381 134	583 078	455 898
Summa Likviditetsreserv*	1 377 552	1 443 769	788 125	993 483	864 794
Andra likviditetsskapande åtgärder					
Marknadsnoterade aktier	2 929	1 560	0	0	0
Övriga omsättningsbara värdepapper	420 787	395 828	441 262	351 838	553 986
Summa	423 716	397 388	441 262	351 838	553 986
Summa likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder	1 801 268	1 841 157	1 229 387	1 345 321	1 418 780
Sparbankens finansieringskällor					
Svensk allmänhet	6 946 392	6 989 484	6 532 884	6 415 219	6 361 301
Svenska kommuner	657 539	517 557	391 338	458 032	457 635
Emitterade värdepapper	900 000	925 000	925 000	925 000	925 000
Kreditinstitut	295 644	295 694	145 912	146 504	247 085
Summa Finansieringskällor	8 799 575	8 727 735	7 995 134	7 944 755	7 991 021
Övrig information					
Balansomslutning	10 425 648	10 276 592	9 493 105	9 509 966	9 570 102
Utlåning till allmänheten	7 948 135	7 805 383	7 683 510	7 577 605	7 531 750
Inlåning från allmänheten	7 603 931	7 507 040	6 924 222	6 873 251	6 818 936
Ut/inlåningskvot	105%	104%	111%	110%	110%
Kvot likviditetsreserv/inlåning	18%	19%	11%	14%	13%
Kvot likviditet inkl andra likviditetsskapande åtgärder/inlåning	24%	25%	18%	20%	21%
Likviditetstäckningsgrad (LCR)	235%	266%	220%	212%	226%
Stabil Finansiering (NSFR)	146%	147%	141%	145%	145%

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