

**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).

<b>Sparbankens likviditetsreserv tkr*</b>	<b>2020-12-31</b>	<b>2020-09-30</b>	<b>2020-06-30</b>	<b>2020-03-31</b>	<b>2019-12-31</b>
<b>Primär likviditetsreserv</b>					
Belåningsbara statsskuldförbindelser	192 941	141 325	191 066	127 029	127 495
Tillgängliga medel kreditinstitut	15 426	15 426	16 393	8 295	8 132
Säkerställda obligationer	351 542	351 662	350 895	271 667	274 778
<b>Summa</b>	<b>559 909</b>	<b>508 413</b>	<b>558 354</b>	<b>406 991</b>	<b>410 405</b>
<b>Sekundär likviditetsreserv</b>					
Kassa	2 018	1 733	1 675	1 463	2 554
Checkräkningskonto	808 622	867 406	883 740	379 671	580 524
Övriga fordringar svenska staten och kommuner	0	0	0	0	0
<b>Summa</b>	<b>810 640</b>	<b>869 139</b>	<b>885 415</b>	<b>381 134</b>	<b>583 078</b>
<b>Summa Likviditetsreserv*</b>	<b>1 370 549</b>	<b>1 377 552</b>	<b>1 443 769</b>	<b>788 125</b>	<b>993 483</b>
<b>Andra likviditetsskapande åtgärder</b>					
Marknadsnoterade aktier	7 905	2 929	1 560	0	0
Övriga omsättningsbara värdepapper	469 152	420 787	395 828	441 262	351 838
<b>Summa</b>	<b>477 057</b>	<b>423 716</b>	<b>397 388</b>	<b>441 262</b>	<b>351 838</b>
<b>Summa likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder</b>	<b>1 847 606</b>	<b>1 801 268</b>	<b>1 841 157</b>	<b>1 229 387</b>	<b>1 345 321</b>
<b>Sparbankens finansieringskällor</b>					
Svensk allmänhet	7 057 519	6 946 392	6 989 484	6 532 884	6 415 219
Svenska kommuner	661 448	657 539	517 557	391 338	458 032
Emitterade värdepapper	900 000	900 000	925 000	925 000	925 000
Kreditinstitut	295 402	295 644	295 694	145 912	146 504
<b>Summa Finansieringskällor</b>	<b>8 914 369</b>	<b>8 799 575</b>	<b>8 727 735</b>	<b>7 995 134</b>	<b>7 944 755</b>
<b>Övrig information</b>					
Balansomslutning	10 564 447	10 425 648	10 276 592	9 493 105	9 509 966
Utlåning till allmänheten	8 021 472	7 948 135	7 805 383	7 683 510	7 577 605
Inlåning från allmänheten	7 718 967	7 603 931	7 507 040	6 924 222	6 873 251
Ut/inlåningskvot	104%	105%	104%	111%	110%
Kvot likviditetsreserv/inlåning	18%	18%	19%	11%	14%
Kvot likviditet inkl andra likviditetsskapande åtgärder/inlåning	24%	24%	25%	18%	20%
Likviditetstäckningsgrad (LCR)	270%	235%	266%	220%	212%
Stabil Finansiering (NSFR)	149%	146%	147%	141%	145%

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