

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*	2021-03-31	2020-12-31	2020-09-30	2020-06-30	2020-03-31
Primär likviditetsreserv					
Belåningsbara statsskuldförbindelser	192 552	192 941	141 325	191 066	127 029
Tillgängliga medel kreditinstitut	15 426	15 426	15 426	16 393	8 295
Säkerställda obligationer	350 054	351 542	351 662	350 895	271 667
Summa	558 032	559 909	508 413	558 354	406 991
Sekundär likviditetsreserv					
Kassa	1 749	2 018	1 733	1 675	1 463
Checkräkningskonto	752 647	808 622	867 406	883 740	379 671
Övriga fordringar svenska staten och kommuner	0	0	0	0	0
Summa	754 396	810 640	869 139	885 415	381 134
Summa Likviditetsreserv*	1 312 428	1 370 549	1 377 552	1 443 769	788 125
Andra likviditetsskapande åtgärder					
Marknadsnoterade aktier	7 146	7 905	2 929	1 560	0
Övriga omsättningsbara värdepapper	313 474	469 152	420 787	395 828	441 262
Summa	320 620	477 057	423 716	397 388	441 262
Summa likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder	1 633 048	1 847 606	1 801 268	1 841 157	1 229 387
Sparbankens finansieringskällor					
Svensk allmänhet	7 242 306	7 057 519	6 946 392	6 989 484	6 532 884
Svenska kommuner	638 350	661 448	657 539	517 557	391 338
Emitterade värdepapper	600 000	900 000	900 000	925 000	925 000
Kreditinstitut	295 037	295 402	295 644	295 694	145 912
Summa Finansieringskällor	8 775 693	8 914 369	8 799 575	8 727 735	7 995 134
Övrig information					
Balansomslutning	10 495 519	10 564 447	10 425 648	10 276 592	9 493 105
Utlåning till allmänheten	8 152 220	8 021 472	7 948 135	7 805 383	7 683 510
Inlåning från allmänheten	7 880 656	7 718 967	7 603 931	7 507 040	6 924 222
Ut/inlåningskvot	103%	104%	105%	104%	111%
Kvot likviditetsreserv/inlåning	17%	18%	18%	19%	11%
Kvot likviditet inkl andra likviditetsskapande åtgärder/inlåning	21%	24%	24%	25%	18%
Likviditetstäckningsgrad (LCR)	254%	270%	235%	266%	220%
Stabil Finansiering (NSFR)	152%	149%	146%	147%	141%

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