

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* | 2021-06-30 | 2021-03-31 | 2020-12-31 | 2020-09-30 | 2020-06-30 |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Primär likviditetsreserv | | | | | |
| Belåningsbara statsskuldförbindelser | 192 267 | 192 552 | 192 941 | 141 325 | 191 066 |
| Tillgängliga medel kreditinstitut | 41 706 | 15 426 | 15 426 | 15 426 | 16 393 |
| Säkerställda obligationer | 349 013 | 350 054 | 351 542 | 351 662 | 350 895 |
| Summa | 582 986 | 558 032 | 559 909 | 508 413 | 558 354 |
| Sekundär likviditetsreserv | | | | | |
| Kassa | 1 661 | 1 749 | 2 018 | 1 733 | 1 675 |
| Checkräkningskonto | 672 109 | 752 647 | 808 622 | 867 406 | 883 740 |
| Övriga fordringar svenska staten och kommuner | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Summa | 673 770 | 754 396 | 810 640 | 869 139 | 885 415 |
| Summa Likviditetsreserv* | 1 256 756 | 1 312 428 | 1 370 549 | 1 377 552 | 1 443 769 |
| Andra likviditetsskapande åtgärder | | | | | |
| Marknadsnoterade aktier | 0 | 7 146 | 7 905 | 2 929 | 1 560 |
| Övriga omsättningsbara värdepapper | 263 355 | 313 474 | 469 152 | 420 787 | 395 828 |
| Summa | 263 355 | 320 620 | 477 057 | 423 716 | 397 388 |
| Summa likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder | 1 520 111 | 1 633 048 | 1 847 606 | 1 801 268 | 1 841 157 |
| Sparbankens finansieringskällor | | | | | |
| Svensk allmänhet | 7 567 630 | 7 242 306 | 7 057 519 | 6 946 392 | 6 989 484 |
| Svenska kommuner | 558 831 | 638 350 | 661 448 | 657 539 | 517 557 |
| Emitterade värdepapper | 600 000 | 600 000 | 900 000 | 900 000 | 925 000 |
| Kreditinstitut | 245 471 | 295 037 | 295 402 | 295 644 | 295 694 |
| Summa Finansieringskällor | 8 971 932 | 8 775 693 | 8 914 369 | 8 799 575 | 8 727 735 |
| Övrig information | | | | | |
| Balansomslutning | 10 737 789 | 10 495 519 | 10 564 447 | 10 425 648 | 10 276 592 |
| Utlåning till allmänheten | 8 462 141 | 8 152 220 | 8 021 472 | 7 948 135 | 7 805 383 |
| Inlåning från allmänheten | 8 126 461 | 7 880 656 | 7 718 967 | 7 603 931 | 7 507 040 |
| Ut/inlåningskvot | 104% | 103% | 104% | 105% | 104% |
| Kvot likviditetsreserv/inlåning | 15% | 17% | 18% | 18% | 19% |
| Kvot likviditet inkl andra likviditetsskapande åtgärder/inlåning | 19% | 21% | 24% | 24% | 25% |

| | 2021-06-30 | 2021-03-31 | 2020-12-31 | 2020-09-30 | 2020-06-30 |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Likviditetstäckningskvot (LCR) | | | | | |
| Totala högkvalitativa likvida tillgångar | 515 386 | 516 819 | 518 458 | 466 863 | 515 999 |
| Likviditetsutflöden | 898 620 | 813 518 | 768 049 | 794 267 | 775 169 |
| Likviditetsinflöden | 785 869 | 902 662 | 920 820 | 972 994 | 1 008 110 |
| Begränsning av inflöden | -111 905 | -292 522 | -344 587 | -377 302 | -426 733 |
| Totala nettolikviditetsutflöden | 224 656 | 203 379 | 191 817 | 198 576 | 193 793 |
| Likviditetstäckningskvot (i %) | 229% | 254% | 270% | 235% | 266% |
| Stabil nettofinansieringskvot (NSFR) | | | | | |
| Total tillgänglig stabil finansiering | 9 516 028 | 9 121 587 | 8 998 323 | 8 759 711 | 8 643 531 |
| Totalt behov av stabil finansiering | 6 622 906 | 5 990 291 | 6 032 278 | 5 982 505 | 5 882 610 |
| Stabil nettofinansieringskvot (i %) | 144% | 152% | 149% | 146% | 147% |

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