



## Likviditetsrisker Ivetofta Sparbank i Bromölla, 538201-3109

### Likviditetsrisk

Styrelsen i Ivetofta Sparbank i Bromölla har definierat likviditetsrisk som risken för att sparbanken inte kan infria sina betalningsförpliktelser vid förfallotidpunkten utan att kostnaden för att erhålla betalningsmedel ökar avsevärt.

### Ansvarsfördelning

Styrelsen ansvarar för att bankens finansiella risker (inklusive likviditetsrisker) identifieras, mäts, hanteras, kontrolleras och rapporteras inom sparbanken.

Styrelsen fastställer årligen bankens Likviditetspolicy samt Finanspolicy. Styrelsen fastställer också sparbankens riskaptit och risklimiter avseende likviditetsrisker.

VD har ansvaret för att banken följer ramarna för bankens riskhantering som fastställs av styrelsen. VD ansvarar även för att följa upp och regelbundet rapportera bankens hantering av likviditetsrisker och likviditetsutveckling till styrelsen.

Sparbankens likviditet följs upp dagligen mot fastställda gränsvärden av ekonomifunktionen. Rapportering sker löpande till VD och månatligt till styrelsen.

Riskkontrollfunktionen ansvarar för att oberoende kontrollera likviditetsrisker. Internrevisionen ansvarar för att oberoende granska och utvärdera styrning och kontroll av bankens hantering av likviditetsrisker.

### Likviditetsstrategi

Sparbanken ska endast exponeras mot måttliga likviditetsrisker. Sparbanken har inte som målsättning att öka intäkterna genom en ökad likviditetsrisk. Som ett led i den löpande verksamheten utsätts banken alltid för likviditetsrisker, men dessa ska alltid begränsas så att de inte riskerar bankens möjlighet att uppfylla sina åtaganden.

Sparbanken ska ha en likviditetsreserv bestående av högkvalitativa likvida tillgångar, enligt Finansinspektionens definition FFFS 2010:7, för att säkerställa sparbankens kortfristiga betalningsförmåga i det fall de källor till likviditet som vanligtvis används bortfaller eller försämras.

### Finansieringsstrategi

Sparbanken finansierar utlåningen främst via eget kapital och inlåning från allmänheten. Då situationer uppstår som riskerar bankens likvida ställning, utlöses av styrelsen fastställd beredskapsplan för hantering av likviditetsrisker.

### Beredskapsplan och stresstester

Sparbanken har fastställt en beredskapsplan för hantering av likviditetsrisker. Syftet med beredskapsplanen är att förbereda banken på olika handlingsalternativ om likviditets-

utvecklingen får en ogynnsamm utveckling. I beredskapsplanen beskrivs händelser som kan utlösa beredskapsplanen samt åtgärder för att förstärka likviditeten.

Banken genomför stresstester regelbundet. Resultatet av stresstesterna utvärderas mot bankens fastställda risklimiten och används för att anpassa bankens strategier och riktlinjer.

## Likviditetsreserv och finansieringskällor

Information om bankens likviditetspositioner samt finansieringskällor som redovisas kvartalsvis enligt Finansinspektionens föreskrifter om hantering och offentliggörande av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2010:7 och FFFS 2014:21).

| <b>Sparbankens likviditetsreserv*, tkr</b> | <b>2018-03-31</b> |
|--|-------------------|
| Kassa och tillgodohavande i bank           | 199 417           |
| Stats- och kommunförbindelser              | 68 896            |
| <b>Summa</b>                               | <b>268 313</b>    |

| <b>Andra likviditetsskapande åtgärder, tkr</b> |                |
|--|----------------|
| Marknadsvärde Swedbank, aktier                 | 89 760         |
| Övriga omsättningsbara värdepapper             | 107 936        |
| <b>Summa</b>                                   | <b>197 696</b> |

| <b>Sparbankens finansieringskällor, tkr</b> |                  |
|---|------------------|
| Svensk allmänhet                            | 1 821 846        |
| Svenska kommuner                            | 94 708           |
| <b>Summa</b>                                | <b>1 916 554</b> |

| <b>Övrig information</b>        |           |
|---------------------------------|-----------|
| Balansomslutning, tkr           | 2 291 971 |
| Utlåning till allmänheten, tkr  | 1 775 128 |
| Inlåning från allmänheten, tkr  | 1 916 554 |
| Kvot utlåning/inlåning          | 92,6%     |
| Kvot likviditetsreserv/inlåning | 14,0%     |
| LCR                             | 171       |
| NSFR                            | 146       |

\* Likviditetsreserven består av högkvalitativa likvida tillgångar enligt definitionen i FFFS 2010:07.