

## 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 erforderliga 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 riskkaptit 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 och Finanschef.

### 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 ska minst uppgå till 20 % 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.

### Stresstest

Sparbanken utför stresstester av likviditeten minst två gånger per år. Vid dessa beräknas inlåningen som omfattas av insättningsgarantin minska med 2,5 % per månad, inlåning från storbolag och kummuner 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>2018-09-30</b>
Kassa och tillgodohavanden i bank	564 669
Belåningsbara statsskuldförbindelser	121 476
Övriga fordringar svenska staten och kommuner	100 000
Säkerställda obligationer	193 553
<b>Summa</b>	<b>979 698</b>

#### **Andra likviditetsskapande åtgärder**

Marknadsnoterade aktier	469 681
Övriga omsättningsbara värdepapper	879 831
<b>Summa</b>	<b>1 349 512</b>

<b>Summa likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder</b>	<b>2 329 210</b>
---	------------------

#### **Sparbankens finansieringskällor**

Svensk allmänhet	6 131 620
Svenska kommuner	632 469
Emitterade värdepapper	844 000
Kreditinstitut	148 822
<b>Summa Finansieringskällor</b>	<b>7 756 911</b>

#### **Övrig information**

Balansomslutning	9 376 574
Utlåning till allmänheten	6 820 704
Inlåning från allmänheten	6 764 089
Ut/inlåningskvot	101%
Kvot likviditetsreserv/inlåning	14%
Kvot likviditet inkl andra likviditetsskapande åtgärder/inlåning	34%

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