

## **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 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 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>2017-06-30</b>
Kassa och tillgodohavanden i bank	605 898
Belåningsbara statsskuldförbindelser	98 005
Övriga fordringar svenska staten och kommuner	100 000
Säkerställda obligationer	142 598
<b>SUMMA LIKVIDITETSRESERV</b>	<b>946 501</b>
<b>Andra likviditetsskapande åtgärder</b>	
Omsättningsbara värdepapper (FV, AFS)	927 728
Värdepapper som hålles till förfall (HTM)	0
Checkkredit i svenskt kreditinstitut	0
<b>SUMMA ANDRA LIKVIDITETSSKAPANDE ÅTGÄRDER</b>	<b>927 728</b>
<b>SUMMA</b>	<b>1 874 229</b>
<b>Sparbankens finansieringskällor</b>	
Svensk allmänhet	5 370 029
Svenska kommuner	475 828
Svenska staten	0
Emitterade värdepapper	725 000
Kreditinstitut	220 447
Övriga	
<b>SUMMA FINANSIERINGSKÄLLOR</b>	<b>6 791 304</b>
<b>Övrig information</b>	
Balansomslutning	8 257 197
Utlåning till allmänheten	6 219 064
Inlåning från allmänheten	5 845 857
Ut/inlåningskvot	106%
Kvot likviditetsreserv/inlåning	16%
Kvot likviditet inkl andra likviditetsskapande åtgärder/inlåning	32%

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