

## 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 likviditetsrisk, 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 115 %.

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 ska minst uppgå till 10 % 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 2014:21).

<b>Sparbankens likviditetsreserv tkr*</b>	<b>2015-09-30</b>
Kassa och tillgodohavanden i bank	353 030
Belåningsbara statsskuldförbindelser	83 861
Säkerställda obligationer	130 599
Likviditetsfonder	88 599
<b>SUMMA LIKVIDITETSRESERV</b>	<b>656 089</b>
<b>Andra likviditetsskapande åtgärder</b>	
Omsättningsbara värdepapper (FV, AFS)	826 453
Värdepapper som hålles till förfall (HTM)	15 000
Checkkredit i svenskt kreditinstitut	100 000
<b>SUMMA ANDRA LIKVIDITETSSKAPANDE ÅTGÄRDER</b>	<b>941 453</b>
<b>SUMMA</b>	<b>1 597 542</b>
<b>Sparbankens finansieringskällor</b>	
Svensk allmänhet	4 556 869
Svenska kommuner	236 407
Svenska staten	0
Kreditinstitut	400 582
Övriga	
<b>SUMMA FINANSIERINGSKÄLLOR</b>	<b>5 193 858</b>
<b>Övrig information</b>	
Balansomslutning	6 485 524
Utlåning till allmänheten	4 853 576
Inlåning från allmänheten	4 793 276
Ut/inlåningskvot	101%
Kvot likviditetsreserv/inlåning	14%
Kvot likviditet inkl andra likviditetsskapande åtgärder/inlåning	33%

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