

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 VD 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 110 %.

Sparbanken ska ha en likviditetsreserv bestående av utlåning till kreditinstitut, säkerställda bostadsobligationer belåningsbara i Riksbanken och andra likvida räntebärande värdepapper. 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 stresstester beräknas inlåningen som omfattas av insättargarantin 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.

Likviditetsrisker

Enligt Finansinspektionens föreskrifter om hantering av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag FFFS 2014:21.

	SEK	EUR	Annan valuta
Kassa och tillgodohavanden i bank	416 300	7 183	12 201
Statspapper		0	0
Säkerställda obligationer	213 500	0	0
Övriga obligationer ¹	420 805	0	0
Övriga värdepapper ²	688 752	0	0
SUMMA	1 739 357	7 183	12 201

Sparbankens finansieringskällor

	SEK	EUR	Annan valuta
Svensk allmänhet	4 330 562	6 325	11 582
Svenska kommuner	340 403	603	0
Svenska staten	0	0	0
Kreditinstitut	474 774		7 877
Övriga			
Summa	5 145 739	6 928	19 459

Balansomslutning	6 427 052
Utlåning till allmänheten	4 453 688
Inlåning från allmänheten	4 689 475
Ut/inlåningskvot	95%

¹ Till denna kategori hänförs övriga räntebärande värdepapper som bedöms likvida.

² Till denna kategori hänförs aktier och andelar som bedöms likvida

Enligt Finansinspektionens föreskrifter om hantering av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag FFFS 2014:21.