

## **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.

**Sparbanken Västra Mälardalen**  
**Sparbankens likviditetsreserv 2014-09-30**

Org. Nr 578500-7120

	SEK	EUR	Annan valuta
Kassa och tillgodohavanden i bank	364 992	13 127	9 729
Statspapper		0	0
Säkerställda obligationer	221 164	0	0
Övriga obligationer <sup>1</sup>	377 611	0	0
Övriga värdepapper <sup>2</sup>	393 358	0	0
<b>SUMMA</b>	<b>1 357 125</b>	<b>13 127</b>	<b>9 729</b>

**Sparbankens finansieringskällor**

	SEK	EUR	Annan valuta
Svensk allmänhet	4 193 528	12 235	9 211
Svenska kommuner	260 457	577	
Svenska staten			
Kreditinstitut	374 280	0	7 578
Övriga			
<b>Summa</b>	<b>4 828 265</b>	<b>12 812</b>	<b>16 789</b>

Balansomslutning	6 186 508
Utlåning till allmänheten	4 345 720
Inlåning från allmänheten	4 476 008
Ut/inlåningskvot	97%

<sup>1</sup> Till denna kategori hänförs övriga räntebärande värdepapper som bedöms likvida.

<sup>2</sup> Till denna kategori hänförs aktier och andelar som bedöms likvida

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