

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 risktolerans och riskaptit 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 vilket innebär att relationstalet mellan utlåning och inlåning ska vara mellan 90 % och 100 %. Relationstalet får 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 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.

Likviditetsrisker

Enligt Finansinspektionens föreskrift och allmänna råd om offentliggörande av information om kapitaltäckning och stora exponeringar (FFFS 2007:5)

Sparbankens likviditetsreserv 2014-03-31

	TSEK	TEUR	Annan valuta
Kassa och tillgodohavanden i bank	304 357	9 006	9 406
Statspapper		0	0
Säkerställda obligationer	262 090	0	0
Övriga obligationer ¹	577 834	0	0
Övriga värdepapper ²	429 777	0	0
SUMMA	1 574 058	9 006	9 406

Sparbankens finansieringskällor

	SEK	EUR	Annan valuta
Svensk allmänhet	4 137 750	7 323	9 692
Svenska kommuner	211 383	614	
Svenska staten			
Kreditinstitut	414 729	0	7 057
Övriga			
Summa	4 763 862	7 937	16 749

Balansomslutning	6 073 055
Utlåning till allmänheten	4 029 013
Inlåning från allmänheten	4 366 762
Ut/inlåningskvot	92%

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

² Till denna kategori hänförs aktier och andelar som bedöms likvida