



Information om likviditetsrisker

2011-09-30

Sparbankens målsättning och strategi

Styrelsens målsättning är att Sparbanken i Enköping endast exponeras mot måttliga likviditetsrisker.

Sparbanken ska ha en god hantering av likviditetsrisker och alltid ha en reserv av likvida tillgångar för att möta perioder med begränsad likviditet samt säkerställa att banken har en sund finansieringsstruktur.

I syfte att uppnå dessa målsättningar har Sparbankens styrelse fastställt en policy för likviditet och finansiering, policyn fastställdes av styrelse per 2010-12-22. I policyn finns kvalitativa och kvantitativa riktlinjer fastställda vilka exempelvis omfattar;

- Intäktsökningar ska ske på ett sådant sätt att likviditetsrisken hålls oförändrad eller minskar.
- Banken ska alltid ha en likviditetsreserv som motsvarar 10 % av bankens totala inlåning från allmänheten.

I policydokumentet framgår även att styrelsen beslutar om likviditets- och finansieringsstrategier samt att VD ansvarar för att löpande genomföra uppgifter enligt berörd policy.

Uppföljning och rapportering

Sparbankens likvida situation följs dagligen mot fastställda gränsvärden av sparbankens ekonomifunktion. Rapportering sker löpande till VD samt delar av sparbankens ledning.

Sparbankens likvida situation rapporteras och behandlas även i Sparbankens finanskommitté vilken sammanträder minst 10 gånger per år. Finanskommitténs möten protokollförs och biläggs därefter Styrelsen.

Prognos

Sparbankens likvida situation prognostiseras löpande genom att banken uppskattar förväntat kassaflöde i olika tidsintervall. Tillämpade intervaller löper mellan en dag fram till mer än ett år.

Beredskapsplan

Sparbankens VD är ansvarig för att löpande följa likviditetssituationen och agera utifrån Sparbankens beredskapsplan.

I beredskapsplanen finns följande punkter dokumenterade:

- Omvärldshändelser
- Händelser som utlöser beredskapsplanen
- Aktiviteter kopplade till situationen
- Likviditetsförstärkande åtgärder

Sparbankens beredskapsplan är fastställd av Sparbankens styrelse per 2011-06-10.



Stresstester

Sparbanken genomför kvartalsvis stresstester gällande sin likvida situation och omfattar minst följande tre scenarier;

1. Ny extern finansiering är inte tillgänglig i kombination med att in- och upplåning minskar med 10 % under en tvåmånadersperiod
2. Marknadsvärdet på tillgångarna i likviditetsreserven minskar med 10 % under en tvåmånadersperiod
3. En kombination av dessa två scenarier

Oberoende uppföljning och kontroll

Sparbankens riskkontrollfunktion ansvarar för att oberoende kontrollera Sparbankens risker däribland likviditetsrisken. Riskkontrollen rapporterar direkt till Sparbankens styrelse.

Sparbankens internrevision ansvarar för att oberoende granska och utvärdera Sparbankens styrning och kontroll vilket omfattar såväl granskning av hantering av likviditetsrisk såväl som funktionen för riskkontroll.



Likvid ställning

Sparbankens likvida ställning per 2011-09-30 presenteras nedan.

	Belopp i Kkr
Kassa	25 450
Tillgodohavanden i bank	736 843
Stadspapper	
Säkerställda obligationer	200 000
Övriga värdepapper	159 255
Summa	1 121 548

Sparbankens finansieringskällor	Belopp i Kkr
Svensk allmänhet	4 309 779
Svenska kommuner	131 343
Svenska staten	
Kreditinstitut	
Övriga	
Summa	4 441 122

Balansomslutning, Mkr	5 024 179
Utlåning till allmänheten, Mkr	3 765 920
Inlåning från allmänheten, Mkr	4 441 122
Kvoten utlåning/inlåning	0,85