

Sparbanken Syd

Information om likviditetsrisk

Informationen nedan om Sparbanken Syds (548000-7425) likviditetsrisker avser sådan information som ska lämnas enligt Finansinspektionens föreskrift om hantering och offentliggörande av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag, FFFS 2014:21.

Inledning

Sparbanken har en fastställd policy för riskhantering som beskriver utgångspunkterna för riskhanteringen i banken. Policy för riskhantering definierar olika riskområden varav likviditetsrisk är ett område.

Likviditetsrisk är risken för att Sparbanken inte ska kunna infria sina betalningsförpliktelser vid respektive förfallotidpunkt utan att kostnaden för att erhålla betalningsmedel ökar avsevärt (genom hög upplåningskostnad eller lågt pris vid avyttring).

Likviditetsrisken i Sparbanken hanteras av utfärdade aptiter och limiter. Sparbanken bevakar och tillgodoser framtida likviditetsbehov för att säkerställa att Sparbanken är väl kapitaliserad och har en tillräcklig likviditet för att möta de risker som Sparbankens verksamhet är förknippad med.

Organisation

Styrelsen har det övergripande ansvaret för riskhanteringen i banken och den löpande riskhanteringen i banken är delegerad till VD. I fastställd policy för marknads- och likviditetsrisker ges riktlinjer för hur dessa risker ska hanteras. Det finns också en självständig riskkontroll funktion i banken som är underställd VD som ska följa upp hantering och kontroll av bankens likviditetsrisk. En oberoende granskning sker också via internrevisionen som regelbundet ska granska och utvärdera bankens styrning och kontroll av likviditetsrisker.

Likviditets- och finansieringsstrategi

Bankens likviditets- och finansieringsstrategi innehåller en långsiktig plan för hur banken ska kunna infria sina betalningsförpliktelser och för möjligheten till anskaffning av kapital, närvaro på de finansiella marknaderna och att det finns en tillräcklig grad av diversifiering av finansieringskällorna. För att minimera risken för likviditetsstörningar ska bankens finansiering struktureras så att den är långsiktig, stabil och diversifierad. Det ska finnas en tillfredsställande balans mellan långsiktiga tillgångar och skulder.

Riskhantering

Sparbanken har fördelat sin likviditetsriskhantering i två kategorier, Likviditetsreserv och Rörelselikviditet. Sparbankens likviditetsreserv ämnar att säkerställa den kortsiktiga betalningsförmågan, och definieras utifrån regelverkets likviditetstäckningsgrad. Nyckeltalen ska säkerställa att banken innehar tillräckligt högkvalitativa och icke intecknade tillgångar för att klara likviditetsbehovet i ett stressat scenario.

Rörelselikviditeten är definierat som likviditetsbehovet för den löpande verksamheten såsom clearing, kassa och transaktionskonton i annan bank, samt bekräftade checkräkningskrediter.

Likviditetstäckningsgraden ska med god marginal överstiga de regulatoriska kraven, Sparbanken ska dessutom inneha faciliteter för att täcka 30 dagars utflöde i ett stressat scenario.

Sparbanken utför kontinuerligt stresstester för att kunna bedöma och tillgodose att Sparbanken har en tillräcklig likviditet. De nyckeltalsindikatorer och stresstester som Sparbanken följer är bl.a. Utlåning/inlåningskvot, historiska utflöde, stressade utflöde av inlåning från allmänhet och utebliven tillgång till marknadsfinansiering.

Beredskapsplan

För att förbereda Sparbanken på olika handlingsalternativ som kan uppstå vid en situation som riskerar Sparbankens likvida ställning har Sparbanken utarbetat en beredskapsplan för hantering av likviditetsrisker. I beredskapsplanen beskrivs händelser som kan utlösa beredskapsplanen samt åtgärder för att förstärka likviditeten vid kris.