



## Likviditetsrisker Sparbanken i Karlshamn 536200-9481

Sparbanken i Karlshamns Likviditetspolicy och Finanspolicy (senast antagna 2020-12-21) fastställer regler för hur Sparbankens hantering av likviditetsrisker ska organiseras, mätas, följas upp och rapporteras. Finanspolicyen fastställer regler för hur finansförvaltningen i Sparbanken ska bedrivas.

### Likviditetsstrategi

Sparbanken ska endast exponeras mot måttliga likviditetsrisker. Likviditetsreserven ska alltid uppfylla lagkraven för LCR vid beslut om placeringar och först när bankens likviditetsreserv och den månatliga volatiliteten har tillgodosetts kan placering av överlikviditet ske.

Sparbanken har en likviditetsreserv bestående av kassa och tillgodohavande i bank, stats- och kommunförbindelser samt säkerställda obligationer belåningsbara i Riksbanken. Styrelsen har beslutat att likviditetsreserven enligt ovan ska uppgå till minst 10 % av inlåningen från allmänheten, med avdrag för det som inte är avista.

Sparbanken ska långsiktigt eftersträva att relationen mellan posterna utlåning till/inlåning från allmänheten hålls på en balanserad nivå. Därför ska relationstalet mellan utlåning och inlåning aldrig överstiga 105 %.

### Finansieringsstrategi

Sparbanken finansierar utlåningen främst via eget kapital och inlåning från allmänheten. I den mån ytterligare finansiering skulle krävas, är en checkräkningskredit via Swedbank en första åtgärd.

### Organisation och ansvarsfördelning

Styrelsen har det yttersta ansvaret för bankens riskstrategi och dess principer för riskhantering. Detta innebär att styrelsen minst årligen fastställer och omprövar bankens Likviditetspolicy och Finanspolicy. Styrelsen har också ansvaret för att minst årligen fastställa Sparbankens riskaptit avseende likviditetsrisker.

VD har det yttersta ansvaret för att banken följer de av styrelsen fastställda ramarna för bankens riskhantering och för att banken löpande identifierar, mäter/värderar, hanterar, följer upp, rapporterar och kapitalplanerar enligt bankens riskhanteringsprocess.

Sparbankens VD ansvarar för att fastställa risklimiterna för bankens likviditetsrisker inom ramen för bankens fastställda riskaptit. Risklimiterna ska årligen omprövas av styrelsen samt uppdateras löpande vid behov. Bankens risklimiter ska anges som beslutade gränsvärden uttryckt i faktiska kronor eller i procent.

Styrelsen har delegerat arbetet med finansförvaltningen till Finansrådet, som ansvarar för de löpande besluten. Finansrådet består av ekonomichef som ordförande samt VD, börschef och affärschef. Riskcontrollern är adjungerad. Finansrådets ansvarar bland annat för likviditetsförvaltningen och planering av kapitalanskaffning.



## Rapportering

Sparbankens likviditet följs upp dagligen mot fastställda gränsvärden av ekonomifunktionen. Rapportering sker löpande till VD och månatligt till styrelsen och Finansrådet. Vid avvikelser från gränsvärdena sker rapportering till Finansrådet.

I rapporteringsplan till ledningsgrupp och styrelse finns fastställda limiter och nyckeltal som ska följas upp och rapporteras. I planen framgår vid vilken regelbundenhet som rapportering och uppföljning ska ske.

## Beredskapsplan

Sparbanken har en beredskapsplan för hantering av likviditetsrisker, senast fastställd 2020-12-21 av styrelsen som en bilaga till Likviditetspolicyn. Syftet med beredskapsplanen är att förbereda banken på olika handlingsalternativ om det uppstår en situation som riskerar bankens likvida ställning. Beredskapsplanen ska användas så snart den löpande uppföljningen visar att likviditetsreserven riskerar hamna under den lägstanivå som styrelsen fastställt. Beredskapsplanen definierar fem krisnivåer samt vilka likviditetsskapande åtgärder som ska vidtagas beroende på krisnivå. Beredskapsplanen aktiveras genom beslut av VD, som är ansvarig för information till styrelsen, krisgrupp, berörd personal och Finansinspektionen.

## Stresstester

Stresstester av likviditetssituationen skall utföras kvartalsvis, om särskilda behov uppstår skall de göras tätare. Följande tre scenarier används:

- **Banken har inte längre tillgång till normal finansiering**
  - Bankens fem största inlåningskunder lämnar banken (exkl. kreditinstitut)
- **Marknaden generellt, men inte banken, hamnar i en situation där likviditeten är begränsad.**
  - Marknadsvärdet på tillgångarna i likviditetsreserven minskar med 10 % i månanden (avser paper).
- **En kombination av ovanstående scenarier.**

## Oberoende uppföljning och kontroll

Funktionen för riskkontroll har i uppdrag att granska att finansförvaltningen och riskhanteringen bedrivs i enlighet med fastställda policys och limiter. Funktionen för riskkontroll är direkt underställd VD. Internrevisionen, som är oberoende och underställd styrelsen, har till uppgift att granska och utvärdera effektiviteten i finansförvaltningen och riskhanteringen.



Nedan beskrivs Sparbanken i Karlshamns likviditetssituation i enlighet med Finansinspektionens föreskrift om hantering och offentliggörande av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2014:21).

### Information om likviditetsrisk

Sparbanken i Karlshamn 536200-9481

2021-03-31

#### Likviditetsreserv, tkr

Kassa och tillgodohavande i bank/institut	1 247 573
Stats- och kommunförbindelser	305 508
Säkerställda obligationer	655 069
<b>Summa likviditetsreserv</b>	<b>2 208 150</b>

Likviditetsreserven består av högkvalitativa likvida tillgångar som enligt FFFS 4 kap § 5, klassas som högkvalitativa likvida tillgångar.

#### Andra likviditetsskapande åtgärder, tkr

Swedbank aktier (marknadsvärde)	201 658
Övriga obligationer <sup>1</sup>	782 504
Övriga värdepapper <sup>2</sup>	62 067
<b>Summa andra likviditetsskapande åtgärder</b>	<b>1 046 229</b>

#### Finansieringskällor, tkr

Svensk allmänhet	9 344 419
Svenska kommuner	662 870
Kreditinstitut	283 397
<b>Summa</b>	<b>10 290 686</b>

#### Övrig information

Balansomslutning, tkr	11 758 316
Inlåning från allmänheten, tkr	10 007 289
Utlåning till allmänheten, tkr	8 216 436
Kvot utlåning/inlåning, %	82%

<sup>1</sup> Övriga räntebärande värdepapper som bedöms likvida

<sup>2</sup> Övriga aktier och andelar som bedöms likvida

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