



## 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 Likviditetspolicy. 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 månaden (avser papper).
- **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 policyer 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

2021-09-30

<b>Likviditetsreserv, tkr</b>	
Kassa och tillgodohavande i bank/institut	1 522 299
Stats- och kommunförbindelser	304 828
Säkerställda obligationer	703 671
<b>Summa likviditetsreserv</b>	<b>2 530 798</b>
Likviditetsreserven består av högkvalitativa likvida tillgångar som enligt FFFS 2010:7, 4 kap § 5, klassas som högkvalitativa likvida tillgångar.	
<b>Andra likviditetsskapande åtgärder, tkr</b>	
Swedbank aktier (marknadsvärde)	289 056
Övriga obligationer <sup>1</sup>	698 498
Övriga värdepapper <sup>2</sup>	77 796
<b>Summa andra likviditetsskapande åtgärder</b>	<b>1 065 350</b>
<b>Finansieringskällor, tkr</b>	
Svensk allmänhet	9 734 523
Svenska kommuner	501 591
Kreditinstitut	244 643
<b>Summa</b>	<b>10 480 757</b>
<b>Övrig information</b>	
Balansomslutning, tkr	12 035 541
Inlåning från allmänheten, tkr	10 236 114
Utlåning till allmänheten, tkr	8 187 290
Kvot utlåning/inlåning, %	80%

<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.