



## Information om likviditetsrisker (enligt FFFS 2010:7)

### Likviditetsrisk

Likviditetsrisk är risken för att banken 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 avyttringskostnaderna blir för stora samt risken för att bankens finansiering via inlåning, upplåning inkl erforderliga lånelimiterna inte kan lösas på ett tillfredsställande sätt.

### Allmänt

I Sölvesborg-Mjällby Sparbank finns det en Policy för finansverksamhet och en instruktion för hantering av likviditetsrisker. I dessa dokument fastställs riktlinjer för hur finansverksamheten ska bedrivas och hur marknads- och likviditetsrisker ska hanteras, mätas, styras och rapporteras i sparbanken. Policyn omprövas årligen av styrelsen.

### Organisation

Styrelsen och verkställande ledningen ansvarar för att företaget har en strategi för sin löpande likviditetshantering. Strategin syftar till att säkerställa att framtida likviditetsbehov tillgodoses vid såväl normal daglig verksamhet som i olika krissituationer.

Styrelse och VD delegerar ansvaret för det löpande arbetet i likviditetsförvaltningen till ekonomichefen. Ekonomichefen ansvarar för beräkningar på daglig basis av likviditetsrisken och denne ansvarar också för upprättandet av den interna rapporteringen. Rapportering av Sparbankens aktuella likviditetssituation sker på regelbunden basis till den verkställande direktören. Sparbankens internrevision (KPMG AB) har bland annat till uppgift att granska och utvärdera sparbankens hantering och kontroll av likviditetsrisken.

### Likviditetsstrategi

Banken ska endast exponeras mot måttliga likviditetsrisker. Sparbanken har inte som målsättning att öka intäkter genom ökad likviditetsrisk. Ofrånkomligen möter banken likviditetsrisker i den löpande verksamheten men dessa ska alltid begränsas så de inte riskerar bankens möjligheter att uppfylla sina åtaganden.



## Likviditetsreserv

Banken ska alltid ha en likviditetsreserv som klarar en period av 30 dagar.

Likviditetsreserven skall bestå av

- Kassa.
- Inlåningsmedel i Riksbanken eller annan bank (förutsatt att de är tillgängliga nästkommande dag).
- Tillgångar som är både likvida på privata marknader och belåningsbara i Riksbanken.

De tillgångar som används i likviditetsreserven måste vara omsättningsbara till förutsägbara värden och de ska vara tillgängliga inom fem dagar. De får inte vara ianspråktaga som säkerheter eller på annat sätt som begränsar användningen som likviditet

Likviditetsreserven enligt ovan skall uppgå till 10 % av Inlåning från allmänheten, dock lägst 200 mkr.

## Finansieringsstrategi

Sparbanken finansierar utlåningen främst genom inlåning från allmänheten och eget kapital.

## Stresstester

Verkställande direktören ska dagligen följa likviditetssituationen i banken, månadsvis analysera likviditetssituationen genom att använda aktuella prognoser och stresstester samt löpande, eller när det finns särskilt skäl, rapportera bankens likviditetssituation till styrelsen.

Likviditetssituationen ska stresstestas i minst tre olika scenarier.

- Ny extern finansiering är inte tillgänglig och inlåningen minskar med 2 % i månaden.
- Marknadsvärdet på tillgångarna i likviditetsreserven minskar med 2 % i månaden (gäller ej placering på konto i annan bank).
- En kombination av de två scenarierna.

## Beredskapsplan

Verkställande direktören är ansvarig för att löpande följa likviditetssituationen och om det är nödvändigt att följa beredskapsplanen.

Om händelse som utlöser aktiviteter i beredskapsplanen sker ska krisorganisationen samlas under ledning av VD. I krisgruppen ingår, förutom VD även vice VD/kreditchef, ekonomichef, företagschef och privatmarknadschef.



### **Likviditetsstärkande åtgärder**

I beredskapsplanen finns upptaget exempel på likviditetsstärkande åtgärder. Åtgärder som banken kan förbättra/genomföra/överväga är bland annat:

- Mer frekvent uppföljning och rapportering
- Utvärdera att egna kreditlöften är användbara
- Utöka limit hos annan bank
- Utnyttja kreditlimiter
- Förbättrade inlåningsvillkor/riktad specialinlåning
- Minska utlåning/lägga över krediter till Swedbank Hypotek
- Sälja värdepapper
- Sälja fastigheter och andra tillgångar
- Fusion med andra banker

### **Offentliggörande av information om likviditetsreserv och finansieringskällor**

Information om bankens likviditetspositioner och finansieringskällor redovisas kvartalsvis på bankens hemsida enligt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om offentliggörande av information om kapitaltäckning och riskhantering (FFFS 2010:7).

Informationen återfinns under rubriken "Likviditetsreserv och finansieringskällor" under "Ekonomisk information".