

Information om likviditetsrisker

Virserums Sparbank fastställer regler om hur likviditetsrisker skall organiseras, mätas och följas upp. Dessa riktlinjer antogs senast 2022-03-25.

Informationen nedan om likviditetsreserv och likviditetsrisker avser sådan periodisk information som ska lämnas kvartalsvis enligt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om hantering av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2014:21)

Riktlinjer för likviditetshantering

Bankens strategi för likviditetshantering syftar till att säkerställa att framtida likviditetsbehov tillgodoses såväl vid normal daglig verksamhet som i olika krissituationer. Strategin innehåller följande fundament:

- Organisering av bankens löpande likviditetshantering,
- Identifiering och mätning av risker,
- Beredskapsplan,
- Riktlinjer och instruktioner för löpande bevakning och rapportering.

Organisation

Bankens strategi för likviditetshantering fastställs av styrelsen. Det åligger styrelsen att fastställa limiter, riktvärden och mätmetoder samt identifiera likviditetsriskernas omfattning och art i verksamheten. Styrelsen skall aktivt och regelbundet utvärdera informationen om bankens likviditetssituation.

Det åligger bankens VD att säkerställa en effektiv likviditetshantering samt säkerställa att riktlinjer och instruktioner upprättas och fastställs. VD ansvarar för att resurser för uppföljning och kontroll av likviditetsrisker finns tillgängliga, att fördela befogenhet och ansvar, samt att upprätthålla system och standarder för mätning av risk och resultat, rapportering och kontroll.

Identifiering av likviditetsrisker

Nedan beskrivs olika scenarion som kan innebära en likviditetsförändring i Virserums Sparbank:

Avvikelse i betalningsflöden från de förväntade i den löpande verksamheten:

- Genom olika löpande förfallotidpunkter för tillgångar och skulder,
- Accelererande gap i relationen mellan inlåning och utlåning.

Likviditetsrisker i samband med en förtroendekris:

- Ett betydande antal kunder flyttar inlåningskapital.

Likviditetsrisker i samband med samarbetsavtal :

- Möjlighet att placera bundna krediter i Swedbank Hypotek upphör.

De ovannämnda riskernas likviditetseffekter skall beräknas och mätas löpande enligt följande:

- Bankens betalningsflöden skall beskrivas i en kassaflödesprognos där balansräkningens tillgångs och skuldsida matchas,
- Bankens in- och utlåning skall prognostiseras,
- Upprätta stresstester med anledning av uttag av inlåningskapital

Likviditetsreservens beståndsdelar och lägsta tillåtna nivå

Virserums Sparbanks likviditetsreserv skall bestå av:

Kassa i valv (som inte används i löpande verksamhet, och där medel som finns i automater eller som är lämnade som säkerhet inte får räknas in)

- Inlåningsmedel i Riksbanken eller i 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 3 bankdagar. De får inte vara ianspråktagna som säkerheter eller på annat sätt som begränsar användningen som likviditet.

Likviditetsreserven enligt ovan skall vid varje rapporttillfälle **lägst uppgå till 10 % av inlåningen.**

Stresstester av likviditetsreserven

Likviditetssituationen ska stresstestas i tre olika, separata scenarier:

- Inlåningen minskar med 10 % beräknat på periodens utgående inlåningsvärde
- De 5 största inlåningskunderna lämnar banken.
- 75 % av icke utnyttjad kredit utnyttjas

Utöver de tre separata scenarierna ovan ska ett kombinerat scenario av dessa tre scenarier beräknas

Beredskapsplan för likviditetsriskhantering.

Bankens handlingsplan för likviditetskriser beskrivs i denna beredskapsplan. Planen skall aktiveras i samband med vissa kvantifierbara likviditetshändelser och beroende på krisnivå utlösa ett specifikt handlingsprogram.

Det åligger VD att till följd av definierade likviditetshändelser aktivera beredskapsplanen.

Krisnivåer definieras enligt följande:

- Nivå 1: Inga problem (normal verksamhet) = Likviditetsreserver > 10% vid rapportdatum
- Nivå 2: Mindre störning (larmberedskap) > 5 % < 10 %
- Nivå 3: Stigande problem (krishantering) > 0 % < 5 %
- Nivå 4: Kritisk situation

Beredskapsplanen skall aktiveras från Nivå 2.

| Likviditetsrisker | |
|---|-------------------|
| Sparbankens likviditetsreserv | 2022-06-30 |
| | SEK, tkr |
| Kassa och tillgodohavanden i bank | 222 020 |
| Innehav i kommun/nationellt självstyrande organ | 20 757 |
| Säkerställda obligationer | 68 953 |
| Övriga värdepapper | |
| Summa | 311 730 |
| | |
| Övriga likvida tillgångar | |
| | |
| Swedbank AB aktier (Marknadsvärde) | 80 460 |
| Övriga värdepapper | 280 705 |
| Summa | 361 165 |
| | |
| Sparbankens finansieringskällor | |
| | |
| Inlåning svensk allmänhet | 1 267 291 |
| varav annan valuta omräknad till SEK | 58 463 |
| Inlåning utländsk allmänhet | 10 345 |
| Kreditinstitut | 14 |
| Summa | 1 277 650 |
| | |
| Övrig information | |
| | |
| Balansomslutning | 1 611 947 |
| Utlåning till allmänheten | 860 333 |
| Inlåning från allmänheten(ej kreditinstitut) | 1 277 636 |
| Kvot utlåning/inlåning | 67,3% |

