

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 likviditetshandling

Bankens strategi för likviditetshandling 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 likviditetshandling,
- Identifiering och mätning av risker,
- Beredskapsplan,
- Riktlinjer och instruktioner för löpande bevakning och rapportering.

Organisation

Bankens strategi för likviditetshandling 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 likviditetshandling 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 ianspråkta 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 separat scenarierna ovan ska ett kombinerat scenario av dessa tre scenarier

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.

Rapportperiod (belopp i tkr)	2022-09-30	2022-06-30	2022-03-31	2021-12-31	2021-09-30
Sparbankens likviditetsreserv					
Primär likviditetsreserv					
Belåningsbara statsskuldssambindelser	-	-	-	-	-
Säkerställda obligationer	60 809	68 953	59 480	59 866	60 068
Tidgodohavande hos andra kreditinstitut, ej tidsbundna	194 627	221 010	156 812	176 349	167 454
Summa primär likviditetsreserv	255 436	289 963	216 292	236 215	227 522
Sekundär likviditetsreserv					
Kassa	636	1 010	879	526	557
Tillgodohavande hos andra kreditinstitut	-	-	-	-	-
Fordringar hos svenska staten och offentliga organ	20 739	20 757	24 736	24 976	20 048
Summa sekundär likviditetsreserv	21 375	21 767	25 615	25 502	20 605
Summa total likviditetsreserv	276 811	311 730	241 907	261 717	248 127
Andra likviditetsskapande åtgärder					
Övriga räntebärande obligationer	282 348	280 705	292 911	186 331	166 152
Marknadsnoterade aktier i Swedbank	95 786	80 460	87 740	113 316	110 329
Tidgodohavande hos andra kreditinstitut, tidsbundna	20 000	-	-	-	-
Summa andra likviditetsskapande åtgärder	398 134	361 165	380 651	299 647	276 481
Summa likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder	674 945	672 895	622 558	561 364	524 608
Sparbankens finansieringskällor					
In- och upplåning från kreditinstitut	0	0	0	0	0
Inlåning från allmänheten	1 216 654	1 277 636	1 252 430	1 205 964	1 183 463
varav svenska kommuner	-	-	-	-	-
Summa finansieringskällor	1 216 654	1 277 636	1 252 430	1 205 964	1 183 463
Övrig information					

Balansomslutning	1 561 119	1 611 947	1 603 276	1 579 478	1 547 115
Utlåning till allmänheten	855 491	860 333	863 127	886 550	894 514
Inlåning från allmänheten	1 216 654	1 277 636	1 252 430	1 205 964	1 183 463
Kvot utlåning/inlåning (%)	70,30%	67,34%	68,92%	73,51%	75,58%
Kvot likviditetsreserv/ inlåning (%)	22,75%	24,40%	19,32%	21,70%	20,97%
Kvot likviditet inklusive andra likviditetsskapande åtgärder/inlåning (%)	55,48%	52,67%	49,71%	46,55%	44,33%
Likviditetstäckningskvot					
Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde)	67 109	72 557	84 239	82 606	68 683
Likviditetsutflöden - totalt viktat värde	113 561	129 103	122 338	119 459	126 744
Likviditetsinflöden - totalt viktat värde före begränsning av inflöden	227 915	237 713	246 462	270 604	281 051
Likviditetsinflöden - begränsning av inflöden	85 171	96 827	91 754	89 594	95 058
Likviditetsinflöden - totalt viktat värde efter begränsning av inflöden	142 744	140 886	154 708	181 010	185 993
Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	28 390	32 276	30 584	29 865	31 686
Likviditetstäckningskvot (i %)	236,38%	224,80%	275,43%	276,60%	216,76%
Stabil nettofinansieringskvot					
Total tillgänglig stabil finansiering	1 399 980	1 428 354	1 416 656	1 406 879	1 368 918
Totalt behov av stabil finansiering	993 026	986 320	1 019 508	985 505	956 378
Stabil nettofinansieringskvot (i %)	140,98%	144,82%	138,95%	142,76%	143,14%