

# 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 likviditets förändring 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 ianspråktaga 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 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.

Rapportperiod (belopp i tkr)	2022-12-30	2022-09-30	2022-06-30	2022-03-31	2021-12-31
<b>Sparbankens likviditetsreserv</b>					
<b>Primär likviditetsreserv</b>					
Belåningsbara statsskuldssförbindelser	-	-	-	-	-
Säkerställda obligationer	20 648	60 809	68 953	59 480	59 866
Tidgodohavande hos andra kreditinstitut, ej tidsbundna	211 594	194 627	221 010	156 812	176 349
<b>Summa primär likviditetsreserv</b>	<b>232 242</b>	<b>255 436</b>	<b>289 963</b>	<b>216 292</b>	<b>236 215</b>
<b>Sekundär likviditetsreserv</b>					
Kassa	688	636	1 010	879	526
Tillgodohavande hos andra kreditinstitut	-	-	-	-	-
Fordringar hos svenska staten och offentliga organ	46 803	20 739	20 757	24 736	24 976
<b>Summa sekundär likviditetsreserv</b>	<b>47 491</b>	<b>21 375</b>	<b>21 767</b>	<b>25 615</b>	<b>25 502</b>
<b>Summa total likviditetsreserv</b>	<b>279 733</b>	<b>276 811</b>	<b>311 730</b>	<b>241 907</b>	<b>261 717</b>
<b>Andra likviditetsskapande åtgärder</b>					
Övriga räntebärande obligationer	274 001	282 348	280 705	292 911	186 331
Marknadsnoterade aktier i Swedbank	131 605	95 786	80 460	87 740	113 316
Tidgodohavande hos andra kreditinstitut, tidsbundna	20 000	20 000	-	-	-
<b>Summa andra likviditetsskapande åtgärder</b>	<b>425 606</b>	<b>398 134</b>	<b>361 165</b>	<b>380 651</b>	<b>299 647</b>
<b>Summa likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder</b>	<b>705 339</b>	<b>674 945</b>	<b>672 895</b>	<b>622 558</b>	<b>561 364</b>
<b>Sparbankens finansieringskällor</b>					
In- och upplåning från kreditinstitut	0	0	0	0	0
Inlåning från allmänheten	1 231 061	1 216 654	1 277 636	1 252 430	1 205 964
varav svenska kommuner	-	-	-	-	-
<b>Summa finansieringskällor</b>	<b>1 231 061</b>	<b>1 216 654</b>	<b>1 277 636</b>	<b>1 252 430</b>	<b>1 205 964</b>
<b>Övrig information</b>					

Balansomslutning	1 604 812	1 561 119	1 611 947	1 603 276	1 579 478
Utlåning till allmänheten	856 730	855 491	860 333	863 127	886 550
Inlåning från allmänheten	1 231 061	1 216 654	1 277 636	1 252 430	1 205 964
Kvot utlåning/inlåning (%)	69,59%	70,30%	67,34%	68,92%	73,51%
Kvot likviditetsreserv/ inlåning (%)	22,72%	22,75%	24,40%	19,32%	21,70%
Kvot likviditet inklusive andra likviditetsskapande åtgärder/inlåning (%)	57,30%	55,48%	52,67%	49,71%	46,55%
<b>Likviditetstäckningskvot</b>					
Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde)	68 903	67 109	72 557	84 239	82 606
Likviditetsutflöden - totalt viktat värde	115 977	113 561	129 103	122 338	119 459
Likviditetsinflöden - totalt viktat värde före begränsning av inflöden	231 090	227 915	237 713	246 462	270 604
Likviditetsinflöden - begränsning av inflöden	86 983	85 171	96 827	91 754	89 594
Likviditetsinflöden - totalt viktat värde efter begränsning av inflöden	144 107	142 744	140 886	154 708	181 010
Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	28 994	28 390	32 276	30 584	29 865
Likviditetstäckningskvot (i %)	237,65%	236,38%	224,80%	275,43%	276,60%
<b>Stabil nettofinansieringskvot</b>					
Total tillgänglig stabil finansiering	1 382 682	1 399 980	1 428 354	1 416 656	1 406 879
Totalt behov av stabil finansiering	1 011 215	993 026	986 320	1 019 508	985 505
Stabil nettofinansieringskvot (i %)	136,73%	140,98%	144,82%	138,95%	142,76%