

Nstart.

Offentliggörande av likviditet och likviditetsrisker
30 september 2024

Information i detta dokument offentliggörs i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter om hantering och offentliggörande av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag (2010:7).

Bolagets styrelse är ytterst ansvarig för likviditetsrisker och hantering inom bolaget. Styrelsen har fastställt en riskapitit för likviditetsrisk samt en finanspolicy och policy för hantering av likviditetsrisker. Verkställandet av dessa styrdokument är delegerat till VD och CFO. Styrelsens riskapitit för likviditetsrisker är låg.

Likviditetshanteringen sker i finansfunktionen där CFO har befogenhet att delegera arbetsuppgifter till personer inom funktionen. Funktionen är direkt underställd verkställande direktör. Bolagets likviditet följs upp dagligen och rapporteras månatligen till styrelsen. Vid överträdelser av limiter informeras styrelsen omgående.

Utlåningsverksamheten finansieras i första hand med inlåning från allmänheten och eget kapital. Likviditetsreserven ska vara tillräckligt stor för att möjliggöra verksamhetens fortlevnad även vid tillfällig likviditetsbrist. Detta säkerställs genom styrelsens fastslagna limiter för NSFR och LCR samt övriga interna riskmått så som likviditetsreserv i förhållande till inlåning från allmänheten. Likvida investeringar i likviditetsreserven placeras i motparter med kreditranking AAA till A eller liknande skala.

Likviditeten stressas minst årligen inom ramen för Bolagets interna kapital- och likviditetsutvärdering. De främsta faktorerna i likviditetsstressen är minskad inlåningsvolym, minskat värde på likvida placeringar samt lägre inflöde i form av minskade inbetalningar från utlåning till allmänheten. En återhämtningsplan fastställs minst årligen och ska bland annat innehålla åtgärder för att Bolaget ska återställa sin likviditetssituation till en acceptabel nivå.

Utlåningen till allmänheten uppgick per 2024-09-30 till 234 730 tkr. Utlåningen är finansierad med inlåning från allmänheten vilken per 2024-09-30 uppgick till 314 768 tkr. Inlåningen från allmänheten består av medel från kunder i Sverige och är denominerad i SEK. Den genomsnittliga kvarvarande löptiden på inlåningen var 205 dagar. Per 2024-09-30 uppgick Bolagets likviditetsreserv till 117 702 tkr. Reserven består av räntebärande värdepapper samt utlåning till kreditinstitut (kassa). Den genomsnittliga kvarvarande löptiden på likviditetsreserven var 93 dagar.

Likviditetssituation (tkr)	2024-09-30	2024-06-30	2024-03-31	2023-12-31
Likviditetsreserv				
Obligationer	34 877	24 738	9 906	9 823
Säkerställda obligationer	27 855	7 948	7 865	5 043
Utlåning till kreditinstitut	54 970	108 288	55 845	46 527
Summa lividitetsreserv	117 702	140 973	73 616	61 393
Finansieringskällor				
Inlåning från allmänheten	314 768	270 644	155 285	154 916
Eget kapital	97 745	95 803	95 508	123 166
Summa finansieringskällor	412 513	366 446	250 792	278 082

Likviditetsmått (%)	2024-09-30	2024-06-30	2024-03-31	2023-12-31
LCR	2 571%	1 551%	999 999%	999 999%
NSFR	125%	130%	115%	119%
Likviditetsreserv i förhållande till inlåning från allmänheten	37%	52%	83%	40%
Likviditetsreserv i förhållande till totala räntebärande skulder	37%	52%	83%	40%

LCR uppgick per 2024-09-30 till 2571% vilket är högre än den av styrelsen fastslagna limiten om 120%. NSFR uppgick per 2024-09-30 till 125% vilket är högre än den av styrelsen fastslagna limiten om 108%. Likviditetsreserven motsvarade 37% av inlåningen från allmänheten respektive 37% av alla Bolagets räntebärande skulder.