

ÖPPEN

Nstart.

Offentliggörande av likviditet och likviditetsrisker
30 september 2023

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 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 bibehållen utlåningstakt enligt plan. 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 2023-09-30 till 127 570 tkr. Utlåningen är finansierad med inlåning från allmänheten vilken per 2023-09-30 uppgick till 153 499 tkr. Inlåningen från allmänheten härstammar från kunder i Sverige och är denominerad i SEK. Den genomsnittliga kvarvarande löptiden på inlåningen var 238 dagar. Per 2023-09-30 uppgick Bolagets likviditetsreserv till 61 559 tkr. Reserven består av räntebärande värdepapper samt utlåning till kreditinstitut (kassa). Den genomsnittliga kvarvarande löptiden på likviditetsreserven var 72 dagar.

Likviditetssituation (tkr)	2023-09-30	2023-06-30
Likviditetsreserv		
Obligationer	10 550	10 456
Säkerställda obligationer	4 992	4 944
Utlåning till kreditinstitut	46 016	38 337
Summa likviditetsreserv	61 559	53 737
Finansieringskällor		
Inlåning från allmänheten	153 499	149 087
Eget kapital	89 368	99 153
Summa finansieringskällor	242 867	248 240

LCR uppgick per 2023-09-30 till 999 999% vilket är högre än den av styrelsen fast-slagna limiten om 120%. NSFR uppgick per 2023-06-30 till 115% vilket är högre än den av styrelsen fastslagna limiten om 110%. Likviditetsreserven motsvarade 40% av inlåningen från allmänheten respektive 40% av alla Bolagets räntebärande skulder.

Likviditetsmått (%)	2023-09-30	2023-06-30
LCR	999 999%	31 039%
NSFR	115%	115%
Likviditetsreserv i förhållande till inlåning från allmänheten	40%	36%
Likviditetsreserv i förhållande till totala räntebärande skulder	40%	36%