

Likviditetsrisker Bergslagens Sparbank AB

Nedan beskrivs Bergslagens Sparbank ABs likviditetssituation i enlighet med Finansinspektionens föreskrift om hantering och offentliggörande av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2014:21).

Likviditetsrisker, tkr - Bankens likviditetsreserv

| | 2017 December | 2017 September | 2017 Juni | 2017 Mars | 2016 December |
|---|------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|
| Likviditetsreserv | | | | | |
| Kassa | 2 256 | 2 506 | 3 346 | 2 758 | 3 641 |
| Checkräkningskonto | 237 634 | 229 346 | 315 516 | 221 165 | 57 516 |
| Tillgängliga medel kreditinstitut | 110 206 | 100 216 | 20 206 | 20 206 | 20 106 |
| Fordran på svenska staten | 225 815 | 303 949 | 303 948 | 103 579 | 103 579 |
| Belåningsbara statsskuldförbindelser | 252 610 | 252 906 | 252 877 | 236 693 | 207 150 |
| Säkerställda obligationer | 30 406 | 30 445 | 30 482 | 48 334 | 48 294 |
| Summa Likviditetsreserv* | 858 927 | 919 368 | 926 375 | 632 735 | 440 286 |
| Andra likviditetsskapande åtgärder | | | | | |
| Övriga värdepapper | 60 026 | 60 025 | 50 029 | 15 105 | 101 395 |
| Beviljad checkkredit sv kreditinstitut | | 100 000 | 100 000 | 100 000 | 100 000 |
| Summa | 918 953 | 1 079 393 | 1 076 404 | 747 840 | 641 681 |
| Bankens finansieringskällor | | | | | |
| Svensk allmänhet | 4 901 582 | 4 908 578 | 4 805 842 | 4 566 818 | 4 473 098 |
| Kreditinstitut | 26 676 | 51 064 | 136 139 | 158 192 | 183 432 |
| Summa | 4 928 258 | 4 959 642 | 4 941 981 | 4 725 010 | 4 656 530 |
| Balansomslutning | | | | | |
| Utlåning till allmänheten | 4 394 747 | 4 363 291 | 4 342 985 | 4 441 164 | 4 452 852 |
| Inlåning från allmänheten | 4 901 582 | 4 908 578 | 4 805 842 | 4 566 818 | 4 473 098 |
| Kvoten utlåning/inlåning, % | 90% | 89% | 90% | 97% | 100% |

* Likviditetsreserven består av högkvalitativa tillgångar enligt definitionen i FFFS 2010:7, 4 kap § 5.



Likviditetsrisker Bergslagens Sparbank AB

Likviditetsrisk

Banken definierar likviditetsrisk som risken att banken inte kan infria sina betalningsförpliktelser vid förfallotidpunkten utan att kostnaden för att erhålla betalningsmedel ökar avsevärt. Likviditetsrisken innefattar även att ett finansiellt instrument/värdepapper inte omedelbart kan omsättas i likvida medel utan att förlusten i värde eller avyttringskostnader blir för stora, och risken för att bankens finansiering via inlåning, upplåning inkl erforderliga lånelimiters ej kan lösas.

Ansvarsfördelning

Styrelsen ansvarar för all riskhantering i banken, så även likviditetsrisken. Detta innebär att styrelsen minst årligen fastställer och omprövar bankens Likviditetspolicy och Finanspolicy. Vidare fastställer styrelsen bankens riskkapit och risktolerans avseende likviditetsrisker, samt bankens likviditets och finansieringsstrategi.

Styrelsen har delegerat det löpande arbetet med likviditetsförvaltningen till bankens finanskommitté som består av VD och ledningsgrupp.

Likviditetsstrategi

Banken ska långsiktigt eftersträva att relationen mellan utlåning och inlåning till allmänheten hålls på en balanserad nivå. Därför ska relationstalet mellan utlåning och inlåning aldrig överstiga 105 %.

Banken ska ha en likviditetsreserv bestående av obligationer utgivna av svenska staten eller svensk kommun, utlåning till kreditinstitut, säkerställda bostadsobligationer belåningsbara i Riksbanken och andra likvida placeringar. Denna likviditetsreserv ska minst uppgå till 10 % av bankens inlåning från allmänheten.

Finansieringsstrategi

Banken finansierar utlåningen främst genom inlåning från allmänheten och eget kapital. För att utöka finansieringskällorna har även avtal med kreditinstitut tecknats avseende upplåning och kreditlimiters.

Stresstest

Banken utför stresstester av likviditeten minst två gånger per år. Vid dessa beräknas inlåningen som omfattas av insättningsgarantin minska med 6,5 % första månaden, 2,5% per månad 2 och 3, 1,7% månad 4-6, 0,8% månad 7-12, övrig inlåning utan insättargaranti flödar ut med 10 % per månad. Utlåningen minskar med faktiska amorteringar. Utfallet av stresstestet ska visa att likviditeten räcker i minst 30 dagar.

Beredskapsplan

I den mån likviditetsutvecklingen får en ogynnsam utveckling har styrelsen fastställt en beredskapsplan som innehåller en konkret handlingsplan för hantering av likviditetsrisker och omfattar tillvägagångssätt för att täcka negativt kassaflöde i krissituationer.

Rapportering

Bankens likviditet följs upp dagligen. Styrelsen erhåller kvartalsvis en rapport över bankens likviditetssituation. Denna rapport omfattar även samtliga övriga finansiella risker och bankens placeringsportfölj i förhållande till fastställda limiters.

Likviditetsreserv och finansieringskällor

Information om bankens likviditetspositioner samt bankens finansieringskällor som redovisas kvartalsvis enligt Finansinspektionens föreskrift om hantering och offentliggörande av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2014:21).