

## 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	2016	2016	2016	2016
	Mars	December	September	Juni	Mars
<b>Likviditetsreserv</b>					
Kassa	2 758	3 641	2 962	3 371	2 846
Checkräkningskonto	221 165	57 516	133 458	206 627	101 233
Tillgängliga medel kreditinstitut	20 206	20 106	20 106	20 106	90 101
Fordran på svenska staten	103 579	103 579	100 150	99 967	149 798
Belåningsbara statskuldförbindelser	236 693	207 150	157 090	156 335	155 638
Säkerställda obligationer	48 334	48 294	68 403	68 313	68 240
Övriga värdepapper	15 105	101 395	85 570	155 697	235 934
<b>Summa Likviditetsreserv*</b>	<b>647 840</b>	<b>541 681</b>	<b>567 739</b>	<b>710 416</b>	<b>803 790</b>
<b>Andra likviditetsskapande åtgärder</b>					
Beviljad checkkredit sv kreditinstitut	100 000	100 000	100 000	0	0
<b>Summa</b>	<b>747 840</b>	<b>641 681</b>	<b>667 739</b>	<b>710 416</b>	<b>803 790</b>
<b>Bankens finansieringskällor</b>					
Svensk allmänhet	4 566 818	4 473 098	4 318 673	4 295 931	4 082 077
Svenska staten					
Kreditinstitut	158 192	183 432	155 187	53 343	15
Övriga					
<b>Summa</b>	<b>4 725 010</b>	<b>4 656 530</b>	<b>4 473 860</b>	<b>4 349 274</b>	<b>4 082 092</b>
Balansomslutning	5 145 519	5 056 470	4 881 973	4 739 190	4 474 151
Utlåning till allmänheten	4 441 164	4 452 852	4 247 110	3 965 927	3 608 244
Inlåning från allmänheten	4 566 818	4 473 098	4 318 673	4 295 931	4 082 077
Kvoten utlåning/inlåning, %	97%	100%	98%	92%	88%

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

Bergslagens Sparbank



# 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 lånelimiten 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 riskaptit 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 kreditlimiten.

## 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 krisituationer.

## 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 limiten.

## 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).