

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

	2018	2017	2017	2017	2017
	Mars	December	September	Juni	Mars
Likviditetsreserv					
Kassa	1 698	2 256	2 506	3 346	2 758
Checkräkningskonto	200 073	237 634	229 346	315 516	221 165
Tillgängliga medel kreditinstitut	90 206	110 206	100 216	20 206	20 206
Fordran på svenska staten	405 815	225 815	303 949	303 948	103 579
Belåningsbara statsskuldförbindelser	252 185	252 610	252 906	252 877	236 693
Säkerställda obligationer	30 412	30 406	30 445	30 482	48 334
Summa Likviditetsreserv*	980 389	858 927	919 368	926 375	632 735
Andra likviditetsskapande åtgärder					
Övriga värdepapper	74 999	60 026	60 025	50 029	15 105
Beviljad checkkredit sv kreditinstitut			100 000	100 000	100 000
Summa	1 055 388	918 953	1 079 393	1 076 404	747 840
Bankens finansieringskällor					
Svensk allmänhet	5 147 909	4 901 582	4 908 578	4 805 842	4 566 818
Kreditinstitut	25 047	26 676	51 064	136 139	158 192
Summa	5 172 956	4 928 258	4 959 642	4 941 981	4 725 010
Balansomslutning	5 639 475	5 390 191	5 412 109	5 379 714	5 145 519
Utlåning till allmänheten	4 513 667	4 394 747	4 363 291	4 342 985	4 441 164
Inlåning från allmänheten	5 147 909	4 901 582	4 908 578	4 805 842	4 566 818
Kvoten utlåning/inlåning, %	88%	90%	89%	90%	97%

* 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 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 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 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 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 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).