

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

	2020 Mars	2019 December	2019 September	2019 Juni	2019 Mars
Likviditetsreserv					
Primär likviditetsreserv					
Belåningsbara statsskuldförbindelser	372 999	372 529	345 518	346 295	263 259
Säkerställda obligationer	91 278	91 855	92 431	92 213	30 275
Tillgängliga medel kreditinstitut	60 025	60 025	60 000	0	0
	524 302	524 409	497 949	438 508	293 534
Sekundär likviditetsreserv					
Kassa	1 055	916	1 587	1 027	1 462
Checkräkningskonto	444 799	182 863	329 322	325 216	184 518
Fordran på svenska staten	105 403	155 403	152 644	155 815	255 815
	551 257	339 182	483 553	482 058	441 795
Summa Likviditetsreserv*	1 075 559	863 591	981 502	920 566	735 329
Andra likviditetsskapande åtgärder					
Övriga räntebärande värdepapper	76 328	122 385	151 915	100 147	144 765
Beviljad checkkredit sv kreditinstitut					
Summa	1 151 887	985 976	1 133 417	1 020 713	880 094
Bankens finansieringskällor					
Svensk allmänhet	5 946 479	5 722 655	5 720 665	5 690 692	5 442 146
Kreditinstitut	25 500	25 444	25 408	25 400	43 175
Summa	5 971 979	5 748 099	5 746 073	5 716 092	5 485 321
Balansomslutning	6 516 294	6 270 772	6 252 126	6 206 861	5 975 130
Utlåning till allmänheten	5 278 694	5 166 845	5 027 755	5 113 429	5 018 361
Inlåning från allmänheten	5 946 479	5 722 655	5 720 665	5 690 692	5 442 146
Kvoten utlåning/inlåning, %	89%	90%	88%	90%	92%
Likviditetstäckningsgrad (LCR), %	296%	194%	267%	284%	166%
Stabil Finansiering (NSFR), %	134%	129%	131%	131%	126%

* 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 riskprofil 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).