

## 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	2018	2017	2017	2017
	Juni	Mars	December	September	Juni
<b>Likviditetsreserv</b>					
Kassa	1 825	1 698	2 256	2 506	3 346
Checkräkningskonto	313 150	200 073	237 634	229 346	315 516
Tillgängliga medel kreditinstitut	90 206	90 206	110 206	100 216	20 206
Fordran på svenska staten	405 815	405 815	225 815	303 949	303 948
Belåningsbara statsskuldförbindelser	252 129	252 185	252 610	252 906	252 877
Säkerställda obligationer	30 396	30 412	30 406	30 445	30 482
<b>Summa Likviditetsreserv*</b>	<b>1 093 521</b>	<b>980 389</b>	<b>858 927</b>	<b>919 368</b>	<b>926 375</b>
<b>Andra likviditetsskapande åtgärder</b>					
Övriga värdepapper	134 962	74 999	60 026	60 025	50 029
Beviljad checkkredit sv kreditinstitut				100 000	100 000
<b>Summa</b>	<b>1 228 483</b>	<b>1 055 388</b>	<b>918 953</b>	<b>1 079 393</b>	<b>1 076 404</b>
<b>Bankens finansieringskällor</b>					
Svensk allmänhet	5 417 689	5 147 909	4 901 582	4 908 578	4 805 842
Kreditinstitut	28 984	25 047	26 676	51 064	136 139
<b>Summa</b>	<b>5 446 673</b>	<b>5 172 956</b>	<b>4 928 258</b>	<b>4 959 642</b>	<b>4 941 981</b>
Balansomslutning	5 899 301	5 639 475	5 390 191	5 412 109	5 379 714
Utlåning till allmänheten	4 595 571	4 513 667	4 394 747	4 363 291	4 342 985
Inlåning från allmänheten	5 417 689	5 147 909	4 901 582	4 908 578	4 805 842
Kvoten utlåning/inlåning, %	85%	88%	90%	89%	90%

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

