

Likviditetsrisker Bergslagens Sparbank AB

Nedan beskrivs Bergslagens Sparbank ABs likviditetssituation i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter om hantering av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag(FFFS 2010:7) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om offentliggörande av information om

Likviditetsrisker, tkr - Bankens likviditetsreserv

	2015 Mars	2014 December	2014 September	2014 Juni	2014 Mars
Kassa	2 432	2 873	3 179	2 759	3 088
Checkräkningskonto	101 465	164 922	105 016	173 147	165 195
Beviljad checkkredit	100 000	100 000			
Tillgängliga medel kreditinstitut	90 000	90 798	140 000	140 000	160 003
Stat och kommunpapper	109 483	59 737	19 972		
Säkerställda obligationer	28 414	28 452	28 539	28 583	28 583
Övriga värdepapper	202 846	178 883	208 837	294 839	337 429
Summa	634 640	625 665	505 543	639 328	694 298
Bankens finansieringskällor					
Svensk allmänhet	3 596 945	3 602 169	3 566 620	3 601 298	3 524 995
Svenska staten					
Kreditinstitut	10 138	10 145	10 506	10 061	10 016
Övriga					
Summa	3 607 083	3 612 314	3 577 126	3 611 359	3 535 011
Balansomslutning	3 990 779	3 977 542	3 953 210	3 966 376	3 898 706
Utlåning till allmänheten	3 382 160	3 309 029	3 298 462	3 133 217	2 995 202
Inlåning från allmänheten	3 596 945	3 602 169	3 566 620	3 601 298	3 524 995
Kvoten utlåning/inlåning, %	94%	92%	92%	87%	85%
Likviditetstäckningsgrad (LCR), %	103%	40%	15%	2%	4%
Stabil Finansiering (NSFR), %	124%	126%	122%	124%	125%

Likviditetssituationen prognostiseras genom att banken beräknar det förväntade framtida kassaflödet som fördelas per dag. Banken ska ha en likviditetsreserv som i ett stressat scenario klarar en period av 30 dagar

Bergslagens Sparbank

