

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

	2014 September	2014 Juni	2014 Mars	2013 December	2013 September
Kassa	3 179	2 759	3 088	5 296	5 627
Checkräkningskonto	105 016	173 147	165 195	259 410	178 386
Tillgängliga medel kreditinstitut	140 000	140 000	160 003	190 984	250 000
Stat och kommunpapper	19 972				
Säkerställda obligationer	28 539	28 583	28 583	28 586	28 579
Övriga värdepapper	208 837	294 839	337 429	357 465	215 371
Summa	505 543	639 328	694 298	841 741	677 963
Bankens finansieringskällor					
Svensk allmänhet	3 566 620	3 601 298	3 524 995	3 614 173	3 549 865
Svenska staten					
Kreditinstitut	10 506	10 061	10 016	223	1 475
Övriga					
Summa	3 577 126	3 611 359	3 535 011	3 614 396	3 551 340
Balansomslutning					
Utlåning till allmänheten	3 298 462	3 133 217	2 995 202	2 911 184	2 939 153
Inlåning från allmänheten	3 566 620	3 601 298	3 524 995	3 614 173	3 549 865
Kvoten utlåning/inlåning, %	92%	87%	85%	81%	83%
Likviditetstäckningsgrad (LCR), %	15%	2%	4%	5%	8%
Stabil Finansiering (NSFR), %	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

