

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	2014	2014	2014	2013
	December	September	Juni	Mars	December
Kassa	2 873	3 179	2 759	3 088	5 296
Checkräkningskonto	164 922	105 016	173 147	165 195	259 410
Beviljad checkkredit	100 000				
Tillgängliga medel kreditinstitut	90 798	140 000	140 000	160 003	190 984
Stat och kommunpapper	59 737	19 972			
Säkerställda obligationer	28 452	28 539	28 583	28 583	28 586
Övriga värdepapper	178 883	208 837	294 839	337 429	357 465
Summa	625 665	505 543	639 328	694 298	841 741
Bankens finansieringskällor					
Svensk allmänhet	3 602 169	3 566 620	3 601 298	3 524 995	3 614 173
Svenska staten					
Kreditinstitut	10 145	10 506	10 061	10 016	223
Övriga					
Summa	3 612 314	3 577 126	3 611 359	3 535 011	3 614 396
Balansomslutning	3 977 542	3 953 210	3 966 376	3 898 706	3 961 451
Utlåning till allmänheten	3 309 029	3 298 462	3 133 217	2 995 202	2 911 184
Inlåning från allmänheten	3 602 169	3 566 620	3 601 298	3 524 995	3 614 173
Kvoten utlåning/inlåning, %	92%	92%	87%	85%	81%
Likviditetstäckningsgrad (LCR), %	40%	15%	2%	4%	5%
Stabil Finansiering (NSFR), %	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

