

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

	2015 September	2015 Juni	2015 Mars	2014 December	2014 September
Likviditetsreserv					
Kassa	3 303	2 510	2 432	2 873	3 179
Checkräkningskonto	231 105	256 797	101 465	164 922	105 016
Tillgängliga medel kreditinstitut	90 000	90 000	90 000	90 798	140 000
Stat och kommunpapper	108 309	108 903	109 483	59 737	19 972
Säkerställda obligationer	28 250	28 321	28 414	28 452	28 539
Övriga värdepapper	227 047	217 901	202 846	178 883	208 837
Summa Likviditetsreserv*	688 014	704 432	534 640	525 665	505 543
Andra likviditetsskapande åtgärder					
Beviljad checkkredit sv kreditinstitut	100 000	100 000	100 000	100 000	
Summa	788 014	804 432	634 640	625 665	505 543
Bankens finansieringskällor					
Svensk allmänhet	3 770 979	3 754 117	3 596 945	3 602 169	3 566 620
Svenska staten					
Kreditinstitut	11 093	11 012	10 138	10 145	10 506
Övriga					
Summa	3 782 072	3 765 129	3 607 083	3 612 314	3 577 126
Balansomslutning	4 163 939	4 134 703	3 990 779	3 977 542	3 953 210
Utlåning till allmänheten	3 424 983	3 375 219	3 382 160	3 309 029	3 298 462
Inlåning från allmänheten	3 770 979	3 754 117	3 596 945	3 602 169	3 566 620
Kvoten utlåning/inlåning, %	91%	90%	94%	92%	92%

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

Bergslagens Sparbank

