

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 Juni	2015 Mars	2014 December	2014 September	2014 Juni
Kassa	2 510	2 432	2 873	3 179	2 759
Checkräkningskonto	256 797	101 465	164 922	105 016	173 147
Beviljad checkkredit	100 000	100 000	100 000		
Tillgängliga medel kreditinstitut	90 000	90 000	90 798	140 000	140 000
Stat och kommunpapper	108 903	109 483	59 737	19 972	
Säkerställda obligationer	28 321	28 414	28 452	28 539	28 583
Övriga värdepapper	217 901	202 846	178 883	208 837	294 839
Summa	804 432	634 640	625 665	505 543	639 328
Bankens finansieringskällor					
Svensk allmänhet	3 754 117	3 596 945	3 602 169	3 566 620	3 601 298
Svenska staten					
Kreditinstitut	11 012	10 138	10 145	10 506	10 061
Övriga					
Summa	3 765 129	3 607 083	3 612 314	3 577 126	3 611 359
Balansomslutning					
Utlåning till allmänheten	4 134 703	3 990 779	3 977 542	3 953 210	3 966 376
Inlåning från allmänheten	3 375 219	3 382 160	3 309 029	3 298 462	3 133 217
Inlåning från allmänheten	3 754 117	3 596 945	3 602 169	3 566 620	3 601 298
Kvoten utlåning/inlåning, %	90%	94%	92%	92%	87%
Likviditetstäckningsgrad (LCR), %	128%	103%	40%	15%	2%
Stabil Finansiering (NSFR), %	127%	124%	126%	122%	124%

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

