

Likviditetsrisker Bergslagens Sparbank AB

Likviditetsrisker, tkr - Bankens likviditetsreserv

	2013 September	2013 Juni	2013 Mars	2012 December	2012 September
Kassa	5 627	5 225	5 073	9 303	8 967
Checkräkningskonto	178 386	237 502	123 110	143 597	216 871
Tillgängliga medel kreditinstitut	250 000	210 000	195 000	320 000	320 000
Statspapper					
Säkerställda obligationer	28 579	28 545	28 546	28 460	20 354
Övriga värdepapper	215 371	167 270	179 262	167 135	184 922
Summa	677 963	648 542	530 991	668 495	751 114
Bankens finansieringskällor					
Svensk allmänhet	3 549 865	3 515 646	3 402 591	3 462 678	3 436 489
Svenska kommuner och landsting					
Svenska staten					
Kreditinstitut	1 475	8 544	8 061	8 042	4
Övriga					
Summa	3 551 340	3 524 190	3 410 652	3 470 720	3 436 493
Balansomslutning	3 907 933	3 868 537	3 741 459	3 819 384	3 797 083
Utlåning till allmänheten	2 939 153	2 861 927	2 720 052	2 541 752	2 456 674
Inlåning från allmänheten	3 549 865	3 515 646	3 402 591	3 462 678	3 436 489
Kvoten utlåning/inlåning	0,83	0,81	0,80	0,73	0,71

Likviditetssituationen prognostiseras genom att banken beräknar det förväntade framtida kassaflödet som fördelas per dag. Banken ska

