

Likviditetsrisker Bergslagens Sparbank AB

Likviditetsrisker, tkr - Bankens likviditetsreserv

	2013 December	2013 September	2013 Juni	2013 Mars	2012 December
Kassa	5 296	5 627	5 225	5 073	9 303
Checkräkningskonto	259 410	178 386	237 502	123 110	143 597
Tillgängliga medel kreditinstitut	190 984	250 000	210 000	195 000	320 000
Statspapper					
Säkerställda obligationer	28 586	28 579	28 545	28 546	28 460
Övriga värdepapper	357 465	215 371	167 270	179 262	167 135
Summa	841 741	677 963	648 542	530 991	668 495
Bankens finansieringskällor					
Svensk allmänhet	3 614 173	3 549 865	3 515 646	3 402 591	3 462 678
Svenska kommuner och landsting					
Svenska staten					
Kreditinstitut	223	1 475	8 544	8 061	8 042
Övriga					
Summa	3 614 396	3 551 340	3 524 190	3 410 652	3 470 720
Balansomslutning	3 961 451	3 907 933	3 868 537	3 741 459	3 819 384
Utlåning till allmänheten	2 911 184	2 939 153	2 861 927	2 720 052	2 541 752
Inlåning från allmänheten	3 614 173	3 549 865	3 515 646	3 402 591	3 462 678
Kvoten utlåning/inlåning	0,81	0,83	0,81	0,80	0,73

Likviditetssituationen prognostiseras genom att banken beräknar det förväntade framtida kassaflödet som fördelas perdag. Banken ska ha en likviditetsreserv som i ett stressat

