

Likviditetsrisker Sala Sparbank

Nedan beskrivs Sala Sparbanks likviditetssituation i enlighet med Finansinspektionens föreskrift om hantering och offentliggörande av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2014:21).

Likviditetsrisker, tkr - Bankens likviditetsreserv

	30/6	31/3	31/12	30/9	30/6	31/3
	2019	2019	2018	2018	2018	2018
Likviditetsreserv						
Kassa och tillgodohavande i bank	488 803	319 600	426 434	502 109	460 871	350 230
Säkerställda obligationer	95 845	80 000	80 000	80 000	80 000	60 000
Kommunobligationer	125 919	110 000	110 000	110 000	110 000	110 000
Fordran på svenska staten	550 000	750 000	750 000	750 000	750 000	750 000
Summa Likviditetsreserv¹	1 260 567	1 259 600	1 366 434	1 442 109	1 400 871	1 270 230

Andra likviditetsskapande åtgärder						
Beviljad checkkredit sv kreditinstitut	0	0	0	0	0	0
Fastränteplacering sv kreditinstitut	125 000	125 000	125 000	125 000	125 000	125 000
Aktieindexobl samt företagsobl	51 326	66 000	66 000	66 000	111 000	103 000
Fonder	360 017	356 388	352 581	355 019	319 000	286 000
Omsättningsbara värdepapper ²	148 291	139 678	210 287	234 267	203 960	198 856
Summa	684 634	687 066	753 868	780 286	758 960	712 856

	30/6	31/3	31/12	30/9	30/6	31/3
	2019	2019	2018	2018	2018	2018

Bankens finansieringskällor						
Svensk allmänhet	5 357 582	5 238 267	5 155 498	5 127 472	5 072 426	4 924 364
- varav svenska kommuner	241 212	140 023	191 227	216 688	210 770	118 583
Kreditinstitut	0	0	0	0	0	0
Övriga	0	0	0	0	0	0
Summa	5 357 582	5 238 267	5 155 498	5 127 472	5 072 426	4 924 364

Övrig information						
Balansomslutning	6 311 704	6 170 601	6 127 321	6 112 548	6 027 721	5 862 037
Utlåning till allmänheten	4 274 871	4 121 570	3 914 605	3 800 809	3 769 858	3 780 418
Inlåning från allmänheten	5 357 582	5 238 267	5 155 498	5 127 472	5 072 426	4 924 364
Likviditetsreserv/Inlåning	24%	24%	27%	28%	28%	26%
Kvoten Utlåning/Inlåning, %	80%	79%	76%	74%	74%	77%
LCR, %	162%	145%	149%	137%	143%	134%
NSFR, %	138%	134%	137%	139%	138%	135%

¹Likviditetsreserven består av högkvalitativa likvida tillgångar enligt definitionen i FFFS 2010:7, 4 kap § 5.

² Omsättningsbara värdepapper består i huvudsak av aktieplaceringar i svenskt kreditinstitut.