

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

	30/9	30/6	31/3	31/12	30/9	30/6
	2019	2019	2019	2018	2018	2018
Likviditetsreserv						
Kassa och tillgodohavande i bank	367 021	488 803	319 600	426 434	502 109	460 871
Säkerställda obligationer	95 646	95 845	80 000	80 000	80 000	80 000
Kommunobligationer	115 658	125 919	110 000	110 000	110 000	110 000
Fordran på svenska staten	500 000	550 000	750 000	750 000	750 000	750 000
Summa Likviditetsreserv¹	1 078 326	1 260 567	1 259 600	1 366 434	1 442 109	1 400 871
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	26 402	51 326	66 000	66 000	66 000	111 000
Fonder	376 795	360 017	356 388	352 581	355 019	319 000
Omsättningsbara värdepapper ²	150 684	148 291	139 678	210 287	234 267	203 960
Summa	678 881	684 634	687 066	753 868	780 286	758 960
	30/9	30/6	31/3	31/12	30/9	30/6
	2019	2019	2019	2018	2018	2018
Bankens finansieringskällor						
Svensk allmänhet	5 295 936	5 357 582	5 238 267	5 155 498	5 127 472	5 072 426
- varav svenska kommuner	221 764	241 212	140 023	191 227	216 688	210 770
Kreditinstitut	0	0	0	0	0	0
Övriga	0	0	0	0	0	0
Summa	5 295 936	5 357 582	5 238 267	5 155 498	5 127 472	5 072 426
Övrig information						
Balansomslutning	6 266 068	6 311 704	6 170 601	6 127 321	6 112 548	6 027 721
Utlåning till allmänheten	4 427 979	4 274 871	4 121 570	3 914 605	3 800 809	3 769 858
Inlåning från allmänheten	5 295 936	5 357 582	5 238 267	5 155 498	5 127 472	5 072 426
Likviditetsreserv/Inlåning	20%	24%	24%	27%	28%	28%
Kvoten Utlåning/Inlåning, %	84%	80%	79%	76%	74%	74%
LCR, %	158%	162%	145%	149%	137%	143%
NSFR, %	136%	138%	134%	137%	139%	138%

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.