

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

	31/12				31/12			
	2019	30/9 2019	30/6 2019	31/3 2019	2018	30/9 2018	30/6 2018	
Likviditetsreserv								
Kassa och tillgodohavande i bank	334 045	367 021	488 803	319 600	426 434	502 109	460 871	
Säkerställda obligationer	116 129	95 646	95 845	80 000	80 000	80 000	80 000	
Kommunobligationer	105 385	115 658	125 919	110 000	110 000	110 000	110 000	
Fordran på svenska staten	300 000	500 000	550 000	750 000	750 000	750 000	750 000	
Summa Likviditetsreserv¹	855 559	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	0	
Fasträntep placering sv kreditinstitut	125 000	125 000	125 000	125 000	125 000	125 000	125 000	
Aktieindexobl samt företagsobl	15 186	26 402	51 326	66 000	66 000	66 000	111 000	
Fonder	389 747	376 795	360 017	356 388	352 581	355 019	319 000	
Omsättningsbara värdepapper ²	148 291	150 684	148 291	139 678	210 287	234 267	203 960	
Summa	678 224	678 881	684 634	687 066	753 868	780 286	758 960	
Bankens finansieringskällor								
Svensk allmänhet	5 299 721	5 295 936	5 357 582	5 238 267	5 155 498	5 127 472	5 072 426	
- varav svenska kommuner	121 169	221 764	241 212	140 023	191 227	216 688	210 770	
Kreditinstitut	0	0	0	0	0	0	0	
Övriga	0	0	0	0	0	0	0	
Summa	5 299 721	5 295 936	5 357 582	5 238 267	5 155 498	5 127 472	5 072 426	
Övrig information								
Balansomslutning	6 251 905	6 266 068	6 311 704	6 170 601	6 127 321	6 112 548	6 027 721	
Utlåning till allmänheten	4 623 930	4 427 979	4 274 871	4 121 570	3 914 605	3 800 809	3 769 858	
Inlåning från allmänheten	5 299 721	5 295 936	5 357 582	5 238 267	5 155 498	5 127 472	5 072 426	
Likviditetsreserv/Inlåning	16%	20%	24%	24%	27%	28%	28%	
Kvoten Utlåning/Inlåning, %	87%	84%	80%	79%	76%	74%	74%	
LCR, %	175%	158%	162%	145%	149%	137%	143%	
NSFR, %	136%	136%	138%	134%	137%	139%	138%	

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

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