

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

	30/06 2020	31/03 2020	31/12 2019	30/09 2019	30/06 2019	31/03 2019	31/12 2018	30/09 2018
Likviditetsreserv								
Kassa och tillgodohavande i bank	566 541	508 958	334 045	367 021	488 803	319 600	426 434	502 109
Säkerställda obligationer	126 138	126 033	116 129	95 646	95 845	80 000	80 000	80 000
Kommunobligationer	85 173	85 077	105 385	115 658	125 919	110 000	110 000	110 000
Fordran på svenska staten	300 000	0	300 000	500 000	550 000	750 000	750 000	750 000
Summa Likviditetsreserv ¹	1 077 852	720 068	855 559	1 078 326	1 260 567	1 259 600	1 366 434	1 442 109
Andra likviditetsskapande åtgärder								
Beviljad checkkredit sv kreditinstitut	200 000	0	0	0	0	0	0	0
Fastränteplicering sv kreditinstitut	100 000	125 000	125 000	125 000	125 000	125 000	125 000	125 000
Aktieindexobl samt företagsobl	14 930	14 923	15 186	26 402	51 326	66 000	66 000	66 000
Fonder	323 919	321 416	389 747	376 795	360 017	356 388	352 581	355 019
Omsättningsbara värdepapper ²	126 970	117 878	148 291	150 684	148 291	139 678	210 287	234 267
Summa	765 818	579 217	678 224	678 881	684 634	687 066	753 868	780 286
	30/06 2020	31/03 2020	31/12 2019	30/09 2019	30/06 2019	31/03 2019	31/12 2018	30/09 2018
Bankens finansieringskällor								
Svensk allmänhet	5 555 031	5 211 813	5 299 721	5 295 936	5 357 582	5 238 267	5 155 498	5 127 472
- varav svenska kommuner	112 791	56 990	121 169	221 764	241 212	140 023	191 227	216 688
Kreditinstitut	0	0	0	0	0	0	0	0
Övriga	0	0	0	0	0	0	0	0
Summa	5 555 031	5 211 813	5 299 721	5 295 936	5 357 582	5 238 267	5 155 498	5 127 472
Övrig information								
Balansomslutning	6 506 599	6 141 284	6 251 905	6 266 068	6 311 704	6 170 601	6 127 321	6 112 548
Utlåning till allmänheten	4 764 221	4 744 129	4 623 930	4 427 979	4 274 871	4 121 570	3 914 605	3 800 809
Inlåning från allmänheten	5 555 031	5 211 813	5 299 721	5 295 936	5 357 582	5 238 267	5 155 498	5 127 472
Likviditetsreserv/Inlåning	19%	14%	16%	20%	24%	24%	27%	28%
Kvoten Utlåning/Inlåning, %	86%	91%	87%	84%	80%	79%	76%	74%
LCR, %	162%	179%	175%	158%	162%	145%	149%	137%
NSFR, %	141%	138%	136%	136%	138%	134%	137%	139%

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.