

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 2021	31/09 2021	30/06 2021	31/03 2021	31/12 2020	30/09 2020
Likviditetsreserv						
Kassa och tillgodohavande i bank	547 137	1 085 698	525 039	511 447	480 297	529 185
Säkerställda obligationer	228 436	166 861	151 749	146 386	146 652	146 637
Kommunobligationer	152 106	85 905	85 687	85 843	111 002	85 115
Fordran på svenska staten	700 000	300 000	500 000	600 000	700 000	500 000
Summa Likviditetsreserv¹	1 627 680	1 638 463	1 262 474	1 343 676	1 437 951	1 260 937

Andra likviditetsskapande åtgärder						
Beviljad checkkredit sv kreditinstitut	200 000	200 000	200 000	200 000	200 000	200 000
Företagsobligationer	-	-	15 028	15 060	15 077	15 085
Fonder	-	-	393 100	390 456	387 204	386 010
Omsättningsbara värdepapper ²	193 645	188 541	169 336	163 657	153 257	149 663
Summa	393 645	388 541	777 464	769 174	755 538	750 758

	31/12 2021	31/09 2021	30/06 2021	31/03 2021	31/12 2020	30/09 2020
Bankens finansieringskällor						
Svensk allmänhet	6 355 048	6 154 180	5 966 080	5 788 066	5 837 141	5 695 520
- varav svenska kommuner	217 576	211 351	197 447	164 811	176 484	141 214
Kreditinstitut	-	-	-	-	-	-
Övriga	-	-	-	-	-	-
Summa	6 572 624	6 365 532	5 966 080	5 788 066	5 837 141	5 695 520

Övrig information						
Balansomslutning	7 456 707	7 247 438	7 026 524	6 824 822	6 839 760	6 839 460
Utlåning till allmänheten	5 552 544	5 330 623	5 087 361	4 823 379	4 748 392	4 772 801
Inlåning från allmänheten	6 355 048	6 154 180	5 966 080	5 788 066	5 837 141	5 695 520
Likviditetsreserv/Inlåning	26%	27%	21%	23%	25%	22%
Kvoten Utlåning/Inlåning, %	87%	87%	85%	83%	81%	84%
LCR, %	235%	160%	161%	164%	179%	167%
NSFR, %	142%	137%	136%	139%	140%	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.