

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 2022	31/03 2022	31/12 2021	30/09 2021	30/06 2021	31/03 2021
Likviditetsreserv						
Kassa och tillgodohavande i bank	635 537	467 416	547 137	1 085 698	525 039	511 447
Säkerställda obligationer	225 517	227 312	228 436	166 861	151 749	146 386
Kommunobligationer	149 578	150 916	152 106	85 905	85 687	85 843
Fordran på svenska staten	600 000	600 000	700 000	300 000	500 000	600 000
Summa Likviditetsreserv¹	1 610 632	1 445 644	1 627 680	1 638 463	1 262 474	1 343 676

Andra likviditetsskapande åtgärder						
Beviljad checkkredit sv kreditinstitut	-	-	200 000	200 000	200 000	200 000
Företagsobligationer	-	-	-	-	15 028	15 060
Fonder	-	-	-	-	393 100	390 456
Omsättningsbara värdepapper ²	137 498	149 939	193 645	188 541	169 336	163 657
Summa	137 498	149 939	393 645	388 541	777 464	769 174

	30/06 2022	31/03 2022	31/12 2021	30/09 2021	30/06 2021	31/03 2021
Bankens finansieringskällor						
Svensk allmänhet	6 750 874	6 379 648	6 355 048	6 154 180	5 966 080	5 788 066
- varav svenska kommuner	197 822	140 435	217 576	211 351	197 447	164 811
Kreditinstitut	-	-	-	-	-	-
Övriga	-	-	-	-	-	-
Summa	6 750 874	6 379 648	6 355 048	6 154 180	5 966 080	5 788 066

Övrig information						
Balansomslutning	7 869 853	7 478 921	7 456 707	7 247 438	7 026 524	6 824 822
Utlåning till allmänheten	5 978 086	5 773 061	5 552 544	5 330 623	5 087 361	4 823 379
Inlåning från allmänheten	6 750 874	6 379 648	6 355 048	6 154 180	5 966 080	5 788 066
Likviditetsreserv/Inlåning	24%	23%	26%	27%	21%	23%
Kvoten Utlåning/Inlåning, %	89%	90%	87%	87%	85%	83%
LCR, %	209%	233%	235%	160%	161%	164%
NSFR, %	142%	140%	142%	137%	136%	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.