

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

	30/09 2022	30/06 2022	31/03 2022	31/12 2021	30/09 2021	30/06 2021
Likviditetsreserv						
Kassa och tillgodohavande i bank	644 308	635 537	467 416	547 137	1 085 698	525 039
Säkerställda obligationer	326 332	225 517	227 312	228 436	166 861	151 749
Kommunobligationer	149 175	149 578	150 916	152 106	85 905	85 687
Fordran på svenska staten	500 000	600 000	600 000	700 000	300 000	500 000
Summa Likviditetsreserv¹	1 619 815	1 610 632	1 445 644	1 627 680	1 638 463	1 262 474

Andra likviditetsskapande åtgärder						
Beviljad checkkredit sv kreditinstitut	-	-	-	200 000	200 000	200 000
Företagsobligationer	-	-	-	-	-	15 028
Fonder	-	-	-	-	-	393 100
Omsättningsbara värdepapper ²	156 160	137 498	149 939	193 645	188 541	169 336
Summa	156 160	137 498	149 939	393 645	388 541	777 464

	30/09 2022	30/06 2022	31/03 2022	31/12 2021	30/09 2021	30/06 2021
Bankens finansieringskällor						
Svensk allmänhet	6 839 852	6 750 874	6 379 648	6 355 048	6 154 180	5 966 080
- varav svenska kommuner	195 902	197 822	140 435	217 576	211 351	197 447
Kreditinstitut	-	-	-	-	-	-
Övriga	-	-	-	-	-	-
Summa	6 839 852	6 750 874	6 379 648	6 355 048	6 154 180	5 966 080

Övrig information						
Balansomslutning	7 993 713	7 869 853	7 478 921	7 456 707	7 247 438	7 026 524
Utlåning till allmänheten	6 064 026	5 978 086	5 773 061	5 552 544	5 330 623	5 087 361
Inlåning från allmänheten	6 839 852	6 750 874	6 379 648	6 355 048	6 154 180	5 966 080
Likviditetsreserv/Inlåning	24%	24%	23%	26%	27%	21%
Kvoten Utlåning/Inlåning, %	89%	89%	90%	87%	87%	85%
LCR, %	253%	209%	233%	235%	160%	161%
NSFR, %	142%	142%	140%	142%	137%	136%

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.