

## 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

	31/3 2022	31/12 2021	30/09 2021	30/06 2021	31/03 2021	31/12 2020
<b>Likviditetsreserv</b>						
Kassa och tillgodohavande i bank	467 416	547 137	1 085 698	525 039	511 447	480 297
Säkerställda obligationer	227 312	228 436	166 861	151 749	146 386	146 652
Kommunobligationer	150 916	152 106	85 905	85 687	85 843	111 002
Fordran på svenska staten	600 000	700 000	300 000	500 000	600 000	700 000
<b>Summa Likviditetsreserv<sup>1</sup></b>	<b>1 445 644</b>	<b>1 627 680</b>	<b>1 638 463</b>	<b>1 262 474</b>	<b>1 343 676</b>	<b>1 437 951</b>

<b>Andra likviditetsskapande åtgärder</b>						
Beviljad checkkredit sv kreditinstitut	-	200 000	200 000	200 000	200 000	200 000
Företagsobligationer	-	-	-	15 028	15 060	15 077
Fonder	-	-	-	393 100	390 456	387 204
Omsättningsbara värdepapper <sup>2</sup>	149 939	193 645	188 541	169 336	163 657	153 257
<b>Summa</b>	<b>149 939</b>	<b>393 645</b>	<b>388 541</b>	<b>777 464</b>	<b>769 174</b>	<b>755 538</b>

	31/3 2022	31/12 2021	30/09 2021	30/06 2021	31/03 2021	31/12 2020
<b>Bankens finansieringskällor</b>						
Svensk allmänhet	6 379 648	6 355 048	6 154 180	5 966 080	5 788 066	5 837 141
- varav svenska kommuner	140 435	217 576	211 351	197 447	164 811	176 484
Kreditinstitut	-	-	-	-	-	-
Övriga	-	-	-	-	-	-
<b>Summa</b>	<b>6 379 648</b>	<b>6 355 048</b>	<b>6 154 180</b>	<b>5 966 080</b>	<b>5 788 066</b>	<b>5 837 141</b>

<b>Övrig information</b>						
Balansomslutning	7 478 921	7 456 707	7 247 438	7 026 524	6 824 822	6 839 760
Utlåning till allmänheten	5 773 061	5 552 544	5 330 623	5 087 361	4 823 379	4 748 392
Inlåning från allmänheten	6 379 648	6 355 048	6 154 180	5 966 080	5 788 066	5 837 141
Likviditetsreserv/Inlåning	23%	26%	27%	21%	23%	25%
Kvoten Utlåning/Inlåning, %	90%	87%	87%	85%	83%	81%
LCR, %	233%	235%	160%	161%	164%	179%
NSFR, %	140%	142%	137%	136%	139%	140%

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

<sup>2</sup>Omsättningsbara värdepapper består i huvudsak av aktieplaceringar i svenskt kreditinstitut.