

## 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

	31/03 2023	31/12 2022	30/09 2022	30/06 2022	31/03 2022	31/12 2021
<b>Likviditetsreserv</b>						
Kassa och tillgodohavande i bank	1 191 113	1 052 057	644 308	635 537	467 416	547 137
Säkerställda obligationer	327 048	327 805	326 332	225 517	227 312	228 436
Kommunobligationer	180 307	149 794	149 175	149 578	150 916	152 106
Fordran på svenska staten	10 000	10 000	500 000	600 000	600 000	700 000
<b>Summa Likviditetsreserv<sup>1</sup></b>	<b>1 708 469</b>	<b>1 539 655</b>	<b>1 619 815</b>	<b>1 610 632</b>	<b>1 445 644</b>	<b>1 627 680</b>

<b>Andra likviditetsskapande åtgärder</b>						
Beviljad checkkredit sv kreditinstitut	-	-	-	-	-	200 000
Företagsobligationer	-	-	-	-	-	-
Fonder	-	-	-	-	-	-
Omsättningsbara värdepapper <sup>2</sup>	192 971	201 079	156 160	137 498	149 939	193 645
<b>Summa</b>	<b>192 971</b>	<b>201 079</b>	<b>156 160</b>	<b>137 498</b>	<b>149 939</b>	<b>393 645</b>

	31/03 2023	31/12 2022	30/09 2022	30/06 2022	31/03 2022	31/12 2021
<b>Bankens finansieringskällor</b>						
Svensk allmänhet	6 824 359	6 740 256	6 839 852	6 750 874	6 379 648	6 355 048
- varav svenska kommuner	219 079	220 525	195 902	197 822	140 435	217 576
Kreditinstitut	-	-	-	-	-	-
Övriga	-	-	-	-	-	-
<b>Summa</b>	<b>6 824 359</b>	<b>6 740 256</b>	<b>6 839 852</b>	<b>6 750 874</b>	<b>6 379 648</b>	<b>6 355 048</b>

<b>Övrig information</b>						
Balansomslutning	8 060 748	7 934 073	7 993 713	7 869 853	7 478 921	7 456 707
Utlåning till allmänheten	6 020 454	6 032 999	6 064 026	5 978 086	5 773 061	5 552 544
Inlåning från allmänheten	6 824 359	6 740 256	6 839 852	6 750 874	6 379 648	6 355 048
Likviditetsreserv/Inlåning	25%	23%	24%	24%	23%	26%
Kvoten Utlåning/Inlåning, %	88%	90%	89%	89%	90%	87%
LCR, %	272%	275%	253%	209%	233%	235%
NSFR, %	149%	147%	142%	142%	140%	142%

<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.