

## 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 2020	30/09 2020	30/06 2020	31/03 2020	31/12 2019	30/09 2019
<b>Likviditetsreserv</b>						
Kassa och tillgodohavande i bank	480 297	529 185	568 025	508 958	334 045	367 021
Säkerställda obligationer	146 652	146 637	126 138	126 033	116 129	95 646
Kommunobligationer	111 002	85 115	85 173	85 077	105 385	115 658
Fordran på svenska staten	700 000	500 000	300 000	0	300 000	500 000
<b>Summa Likviditetsreserv<sup>1</sup></b>	<b>1 437 951</b>	<b>1 260 937</b>	<b>1 079 335</b>	<b>720 068</b>	<b>855 559</b>	<b>1 078 326</b>

<b>Andra likviditetsskapande åtgärder</b>						
Beviljad checkkredit sv kreditinstitut	200 000	200 000	200 000	0	0	0
Fastränteplacering sv kreditinstitut	0	0	100 000	125 000	125 000	125 000
Aktieindexobl samt företagsobl	15 077	15 085	14 930	14 923	15 186	26 402
Fonder	387 204	386 010	323 919	321 416	389 747	376 795
Omsättningsbara värdepapper <sup>2</sup>	153 257	149 663	126 970	117 878	148 291	150 684
<b>Summa</b>	<b>755 538</b>	<b>750 758</b>	<b>765 818</b>	<b>579 217</b>	<b>678 224</b>	<b>678 881</b>

	31/12 2020	30/09 2020	30/06 2020	31/03 2020	31/12 2019	30/09 2019
<b>Bankens finansieringskällor</b>						
Svensk allmänhet	5 837 141	5 695 520	5 555 031	5 211 813	5 299 721	5 295 936
- varav svenska kommuner	271 834	228 251	112 791	56 990	121 169	221 764
Kreditinstitut	0	0	0	0	0	0
Övriga	0	0	0	0	0	0
<b>Summa</b>	<b>5 837 141</b>	<b>5 695 520</b>	<b>5 555 031</b>	<b>5 211 813</b>	<b>5 299 721</b>	<b>5 295 936</b>

<b>Övrig information</b>						
Balansomslutning	6 839 760	6 839 460	6 506 599	6 141 284	6 251 905	6 266 068
Utlåning till allmänheten	4 748 392	4 772 801	4 764 221	4 744 129	4 623 930	4 427 979
Inlåning från allmänheten	5 837 141	5 695 520	5 555 031	5 211 813	5 299 721	5 295 936
Likviditetsreserv/Inlåning	25%	22%	19%	14%	16%	20%
Kvoten Utlåning/Inlåning, %	81%	84%	86%	91%	87%	84%
LCR, %	179%	167%	162%	179%	175%	158%
NSFR, %	140%	139%	141%	138%	136%	136%

<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.