

## 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 2021	31/12 2020	30/09 2020	30/06 2020	31/03 2020	31/12 2019
<b>Likviditetsreserv</b>						
Kassa och tillgodohavande i bank	511 447	480 297	529 185	568 025	508 958	334 045
Säkerställda obligationer	146 386	146 652	146 637	126 138	126 033	116 129
Kommunobligationer	85 843	111 002	85 115	85 173	85 077	105 385
Fordran på svenska staten	600 000	700 000	500 000	300 000	0	300 000
<b>Summa Likviditetsreserv<sup>1</sup></b>	<b>1 343 676</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>Andra likviditetsskapande åtgärder</b>						
Beviljad checkkredit sv kreditinstitut	200 000	200 000	200 000	200 000	0	0
Fastränteplacering sv kreditinstitut	0	0	0	100 000	125 000	125 000
Aktieindexobl samt företagsobl	15 060	15 077	15 085	14 930	14 923	15 186
Fonder	390 456	387 204	386 010	323 919	321 416	389 747
Omsättningsbara värdepapper <sup>2</sup>	163 657	153 257	149 663	126 970	117 878	148 291
<b>Summa</b>	<b>769 174</b>	<b>755 538</b>	<b>750 758</b>	<b>765 818</b>	<b>579 217</b>	<b>678 224</b>

	31/03 2021	31/12 2020	30/09 2020	30/06 2020	31/03 2020	31/12 2019
<b>Bankens finansieringskällor</b>						
Svensk allmänhet	5 788 066	5 837 141	5 695 520	5 555 031	5 211 813	5 299 721
- varav svenska kommuner	258 047	271 834	228 251	112 791	56 990	121 169
Kreditinstitut	0	0	0	0	0	0
Övriga	0	0	0	0	0	0
<b>Summa</b>	<b>5 788 066</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>Övrig information</b>						
Balansomslutning	6 824 822	6 839 760	6 839 460	6 506 599	6 141 284	6 251 905
Utlåning till allmänheten	4 823 379	4 748 392	4 772 801	4 764 221	4 744 129	4 623 930
Inlåning från allmänheten	5 788 066	5 837 141	5 695 520	5 555 031	5 211 813	5 299 721
Likviditetsreserv/Inlåning	23%	25%	22%	19%	14%	16%
Kvoten Utlåning/Inlåning, %	83%	81%	84%	86%	91%	87%
LCR, %	164%	179%	167%	162%	179%	175%
NSFR, %	139%	140%	139%	141%	138%	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.