

## 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

	31/09 2021	30/06 2021	31/03 2021	31/12 2020	30/09 2020	30/06 2020
<b>Likviditetsreserv</b>						
Kassa och tillgodohavande i bank	1 085 698	525 039	511 447	480 297	529 185	568 025
Säkerställda obligationer	166 861	151 749	146 386	146 652	146 637	126 138
Kommunobligationer	85 905	85 687	85 843	111 002	85 115	85 173
Fordran på svenska staten	300 000	500 000	600 000	700 000	500 000	300 000
<b>Summa Likviditetsreserv<sup>1</sup></b>	<b>1 638 463</b>	<b>1 262 474</b>	<b>1 343 676</b>	<b>1 437 951</b>	<b>1 260 937</b>	<b>1 079 335</b>

<b>Andra likviditetsskapande åtgärder</b>						
Beviljad checkkredit sv kreditinstitut	200 000	200 000	200 000	200 000	200 000	200 000
Fasträntep placering sv kreditinstitut	0	0	0	0	0	100 000
Företagsobligationer	0	15 028	15 060	15 077	15 085	14 930
Fonder	0	393 100	390 456	387 204	386 010	323 919
Omsättningsbara värdepapper <sup>2</sup>	188 541	169 336	163 657	153 257	149 663	126 970
<b>Summa</b>	<b>388 541</b>	<b>777 464</b>	<b>769 174</b>	<b>755 538</b>	<b>750 758</b>	<b>765 818</b>

	31/09 2021	30/06 2021	31/03 2021	31/12 2020	30/09 2020	30/06 2020
<b>Bankens finansieringskällor</b>						
Svensk allmänhet	6 154 180	5 966 080	5 788 066	5 837 141	5 695 520	5 555 031
- varav svenska kommuner	390 548	283 404	258 047	271 834	228 251	112 791
Kreditinstitut	0	0	0	0	0	0
Övriga	0	0	0	0	0	0
<b>Summa</b>	<b>6 544 728</b>	<b>5 966 080</b>	<b>5 788 066</b>	<b>5 837 141</b>	<b>5 695 520</b>	<b>5 555 031</b>

<b>Övrig information</b>						
Balansomslutning	7 247 438	7 026 524	6 824 822	6 839 760	6 839 460	6 506 599
Utlåning till allmänheten	5 330 623	5 087 361	4 823 379	4 748 392	4 772 801	4 764 221
Inlåning från allmänheten	6 154 180	5 966 080	5 788 066	5 837 141	5 695 520	5 555 031
Likviditetsreserv/Inlåning	27%	21%	23%	25%	22%	19%
Kvoten Utlåning/Inlåning, %	87%	85%	83%	81%	84%	86%
LCR, %	160%	161%	164%	179%	167%	162%
NSFR, %	137%	136%	139%	140%	139%	141%

<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.