

# Offentliggörande av information om likviditetsreserv

Sparbanken  
Lidköping



Enligt Finansinspektionens föreskrift om hantering av likviditetsrisker för kreditinstitut (FFFS 2014:21) och Europaparlamentets och Rådets förordning (EU) nummer 575/2013.

Belopp i tkr	2021-06-30	2021-03-31	2020-12-31	2020-09-30
<b>Sparbankens likviditetsreserv*</b>				
Kassa och tillgodohavanden i bank	579 268	351 059	274 367	258 842
Stats- och Kommunpapper	431 013	431 711	432 545	432 574
Säkerställda obligationer	305 703	304 491	305 131	345 212
Övriga obligationer LCR-nivå 1 och 2	30 790	30 754	30 771	30 790
<b>Summa</b>	<b>1 346 774</b>	<b>1 118 015</b>	<b>1 042 814</b>	<b>1 067 418</b>
<b>Andra likviditetsskapande åtgärder</b>				
Kontokredit svenskt institut (outnyttjad del)	500 000	500 000	500 000	500 000
Marknadsnoterade aktier	1 084 393	1 046 520	965 604	942 958
Övriga omsättningsbara värdepapper	463 306	463 662	491 244	470 003
<b>Summa</b>	<b>2 047 699</b>	<b>2 010 182</b>	<b>1 956 848</b>	<b>1 912 961</b>
<b>Summa likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder</b>	<b>3 394 473</b>	<b>3 128 197</b>	<b>2 999 662</b>	<b>2 980 379</b>
<b>Sparbankens finansieringskällor</b>				
Inlåning från svensk allmänhet	6 582 107	6 254 901	6 256 516	6 159 780
Inlåning från svenska kommuner	219 317	199 035	38 753	104 402
Skulder till kreditinstitut	85 245	88 508	86 938	0
<b>Summa</b>	<b>6 886 669</b>	<b>6 542 444</b>	<b>6 382 207</b>	<b>6 264 182</b>
Balansomslutning	9 407 302	9 047 871	8 743 655	8 577 323
Utlåning till allmänheten	6 414 879	6 297 233	6 132 831	6 008 988
Inlåning från allmänheten	6 801 424	6 453 936	6 295 269	6 264 182
Kvoten utlåning/inlåning	0,94	0,98	0,97	0,96
Likviditetstäckningsgrad (LCR)	380%	299%	221%	220%
Stabil finansiering (NSFR)	118%	123%	121%	122%

\* Bankens likviditetsreserv består av stat- och kommunskuldförbindelser, övriga obligationer LCR-nivå 1 och 2, säkerställda obligationer samt bankens kassa och inlåning i Swedbank och andra banker som ej är räntebundna. Obligationerna är pantsättningsbara i Riksbanken. Kontot i Swedbank är inte tidsbundet vare sig avseende kapital eller ränta.