

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	2021-09-30	2021-06-30	2021-03-31	2020-12-31
Sparbankens likviditetsreserv*				
Kassa och tillgodohavanden i bank	293 889	579 268	351 059	274 367
Stats- och Kommunpapper	430 668	431 013	431 711	432 545
Säkerställda obligationer	305 566	305 703	304 491	305 131
Övriga obligationer LCR-nivå 1 och 2	30 770	30 790	30 754	30 771
Summa	1 060 893	1 346 774	1 118 015	1 042 814
Andra likviditetsskapande åtgärder				
Kontokredit svenskt institut (outnyttjad del)	250 000	500 000	500 000	500 000
Fordringar hos svenska staten	250 000	0	0	0
Marknadsnoterade aktier	1 205 640	1 084 393	1 046 520	965 604
Övriga omsättningsbara värdepapper	553 316	463 306	463 662	491 244
Summa	2 258 956	2 047 699	2 010 182	1 956 848
Summa likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder	3 319 849	3 394 473	3 128 197	2 999 662
Sparbankens finansieringskällor				
Inlåning från svensk allmänhet	6 764 755	6 582 107	6 254 901	6 256 516
Inlåning från svenska kommuner	190 624	219 317	199 035	38 753
Skulder till kreditinstitut	85 804	85 245	88 508	86 938
Summa	7 041 183	6 886 669	6 542 444	6 382 207
Balansomslutning	9 703 791	9 407 302	9 047 871	8 743 655
Utlåning till allmänheten	6 497 316	6 414 879	6 297 233	6 132 831
Inlåning från allmänheten	6 955 378	6 801 424	6 453 936	6 295 269
Kvoten utlåning/inlåning	0,93	0,94	0,98	0,97
Likviditetstäckningsgrad (LCR)	326%	380%	299%	221%
Stabil finansiering (NSFR)	104%	118%	123%	121%

* 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.

4 kap.

5 § Ett företag ska hålla en avskild reserv av högkvalitativa likvida tillgångar som kan användas för att säkra företagets kortsiktiga betalningsförmåga vid bortfall eller försämrad tillgång till vanligtvis tillgängliga finansieringskällor. Tillgångarna i likviditetsreserven får inte vara ianspråktagna som säkerheter. Storleken på likviditetsreserven ska vara sådan att det är möjligt för företaget att stå emot en allvarlig likviditetspåfrestning utan att det behöver ändra sin affärsmodell.

Likviditetsreserven ska bestå av sådana tillgångar att likviditet kan skapas på kort tid till förutsägbara värden. Likviditetsreserven ska utgöras av tillgångar som är både likvida på privata marknader och belåningsbara i centralbanker. Inlåningsmedel, i centralbanker eller en annan bank, som är tillgängliga påföljande dag kan medräknas i likviditetsreserven.

Företaget ska förvissa sig om att det inte finns några hinder för att använda reservens tillgångar för finansiering på kort sikt.