

**Enligt Finansinspektionens föreskrift om hantering av likviditetsrisker för kreditinstitut (FFFS 2014:21).****Sparbanken Skaraborg AB**

Per 2019-03-31

Likviditetsreserv: (högkvalitativa tillgångar)

Tillgång	KSEK
Stat och kommun	391 708
Säkerställda obligationer	798 890
Övriga värdepapper	0
Summa	1 190 598

Likviditetslimit

Stressat Scenario (LCR-kvot)	KSEK
Likviditetsbuffert (efter avdrag)	1 138 373
Nettolikviditetsutflöde	740 821
Likviditetstäckningskvot (Risklimit minst 110%)	153,7%

**Likviditetslimit**

Stressat scenario (Överlevnadshorisont)	KSEK
Överlevnadshorisont (kassaflödesbaserat likviditetsriskmått). Risklimit minst 30 dagar vilket motsvarar 1 142 881 tkr	Minst 35 dagar
Utfall: Likviditetsreserven räcker minst 35 dagar	

Övrig likviditetsbuffert (utöver de högkvalitativa tillgångar som ingår i bankens likviditetsreserv)

	KSEK
Ej utnyttjad checklimit hos Swedbank	500 000
Omsättningsbara värdepapper (FVO, AFS)	1 344 767
Värdepapper som hålles till förfall (HTM)	15 000
Övriga tillgodohavanden i annan bank	0
Summa	1 859 767

**Finansieringskällor**

	KSEK
Svensk allmänhet	8 390 367
Svenska kommuner	318 229
Svenska staten	1 157
Kreditinstitut	90 799
Obligationsprogram (MTN)	300 000
Utnyttjad checklimit hos Swedbank	0
Summa	9 100 552

	KSEK
Balansomslutning	12 130 446
Utlåning till allmänheten	8 182 968
Inlåning från allmänheten	8 724 125
Upplåning (obligationsprogram)	300 000
Kvoten utlåning/inlåning	0,94
Kvoten utlåning/in- och upplåning	0,91