

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

Per 2019-06-30

Likviditetsreserv: (högkvalitativa tillgångar)

Tillgång	KSEK
Stat och kommun	391 610
Säkerställda obligationer	807 493
Övriga värdepapper	0
Summa	1 199 103

Likviditetslimit

Stressat Scenario (LCR-kvot)	KSEK
Likviditetsbuffert (efter avdrag)	1 146 511
Nettolikviditetsutflöde	573 499
Likviditetstäckningskvot (Risklimit minst 110%)	199,9%

**Likviditetslimit**

Stressat scenario (Överlevnadshorisont)	KSEK
Överlevnadshorisont (kassaflödesbaserat likviditetsriskmått). Risklimit minst 30 dagar vilket motsvarar 1 000 861 tkr	Minst 60 dagar
Utfall: Likviditetsreserven räcker minst 60 dagar	

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

	KSEK
Ej utnyttjad checklimit hos Swedbank	500 000
Omsättningsbara värdepapper (FVO, AFS)	1 361 160
Värdepapper som hålles till förfall (HTM)	0
Övriga tillgodohavanden i annan bank	0
Summa	1 861 160

**Finansieringskällor**

	KSEK
Svensk allmänhet	8 565 550
Svenska kommuner	350 399
Svenska staten	1 234
Kreditinstitut	77 495
Obligationsprogram (MTN)	300 000
Utnyttjad checklimit hos Swedbank	0
Summa	9 294 678

	KSEK
Balansomslutning	12 405 144
Utlåning till allmänheten	8 260 312
Inlåning från allmänheten	8 932 415
Upplåning (obligationsprogram)	300 000
Kvoten utlåning/inlåning	0,93
Kvoten utlåning/in- och upplåning	0,89