

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

Per 2019-09-30

**Likviditetsreserv:** (högkvalitativa tillgångar)

<b>Tillgång</b>	<b>KSEK</b>
Stat och kommun	390 727
Säkerställda obligationer	806 283
Övriga värdepapper	0
<b>Summa</b>	<b>1 197 010</b>

**Likviditetslimit**

<b>Stressat Scenario (LCR-kvot)</b>	<b>KSEK</b>
Likviditetsbuffert (efter avdrag)	1 146 169
Nettolikviditetsutflöde	714 023
<b>Likviditetstäckningskvot (Risklimit minst 110%)</b>	<b>160,4%</b>

**Likviditetslimit**

<b>Stressat scenario (Överlevnadshorisont)</b>	<b>KSEK</b>
Överlevnadshorisont (kassaflödesbaserat likviditetsriskmått). Risklimit minst <b>30 dagar</b>	Minst 35 dagar
<b>Utfall: Likviditetsreserven räcker minst 35 dagar</b>	

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

	<b>KSEK</b>
Ej utnyttjad checklimit hos Swedbank	469 930
Omsättningsbara värdepapper (FVO, AFS)	1 366 983
Värdepapper som hålles till förfall (HTM)	0
Övriga tillgodohavanden i annan bank	0
<b>Summa</b>	<b>1 836 913</b>

**Finansieringskällor**

	<b>KSEK</b>
Svensk allmänhet	8 689 172
Svenska kommuner	328 501
Svenska staten	1 132
Kreditinstitut	94 767
Obligationsprogram (MTN)	300 000
Utnyttjad checklimit hos Swedbank	0
<b>Summa</b>	<b>9 413 572</b>

	<b>KSEK</b>
Balansomslutning	12 571 945
Utlåning till allmänheten	8 602 896
Inlåning från allmänheten	9 033 776
Upplåning (obligationsprogram)	300 000
Kvoten utlåning/inlåning	0,95
Kvoten utlåning/in- och upplåning	0,92