

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

Per 2019-12-31

Likviditetsreserv: (högkvalitativa tillgångar)

Tillgång	KSEK
Stat och kommun	395 718
Säkerställda obligationer	830 227
Övriga värdepapper	0
Summa	1 225 945

Likviditetslimit

Stressat Scenario (LCR-kvot)	KSEK
Likviditetsbuffert (efter avdrag)	1 171 560
Nettolikviditetsutflöde	595 083
Likviditetstäckningskvot (Risklimit minst 110%)	196,9%

**Likviditetslimit**

Stressat scenario (Överlevnadshorisont)	KSEK
Överlevnadshorisont (kassaflödesbaserat likviditetsriskmått). Risklimit minst 30 dagar	Minst 90 dagar
Utfall: Likviditetsreserven räcker minst 90 dagar	

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

	KSEK
Ej utnyttjad checklimit hos Swedbank	500 000
Omsättningsbara värdepapper (FVO, AFS)	978 913
Värdepapper som hålles till förfall (HTM)	0
Övriga tillgodohavanden i annan bank	0
Summa	1 478 913

**Finansieringskällor**

	KSEK
Svensk allmänhet	9 002 821
Svenska kommuner	260 297
Svenska staten	1 141
Kreditinstitut	74 449
Obligationsprogram (MTN)	300 000
Utnyttjad checklimit hos Swedbank	0
Summa	9 638 708

	KSEK
Balansomslutning	12 801 348
Utlåning till allmänheten	8 995 305
Inlåning från allmänheten	9 280 390
Upplåning (obligationsprogram)	300 000
Kvoten utlåning/inlåning	0,97
Kvoten utlåning/in- och upplåning	0,94