

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

Per 2020-03-31

Likviditetsreserv: (högkvalitativa tillgångar)

Tillgång	KSEK
Stat och kommun	394 484
Säkerställda obligationer	870 226
Övriga värdepapper	0
Summa	1 264 710

Likviditetslimit

Stressat Scenario (LCR-kvot)	KSEK
Likviditetsbuffert (efter avdrag)	1 207 224
Nettolikviditetsutflöde	734 677
Likviditetstäckningskvot (Risklimit minst 110%)	164,3%

**Likviditetslimit**

Stressat scenario (Överlevnadshorisont)	KSEK
Överlevnadshorisont (kassaflödesbaserat likviditetsriskmått). Risklimit minst 30 dagar	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	600 000
Omsättningsbara värdepapper (FVO, AFS)	824 956
Värdepapper som hålles till förfall (HTM)	0
Övriga tillgodohavanden i bank	148 319
Summa	1 573 275

**Finansieringskällor**

	KSEK
Svensk allmänhet	9 024 676
Svenska kommuner	324 639
Svenska staten	1 140
Kreditinstitut	86 381
Obligationsprogram (MTN)	300 000
Utnyttjad checklimit hos Swedbank	0
Summa	9 736 836

	KSEK
Balansomslutning	12 646 086
Utlåning till allmänheten	9 342 808
Inlåning från allmänheten	9 365 716
Upplåning (obligationsprogram)	300 000
Kvoten utlåning/inlåning	1,00
Kvoten utlåning/in- och upplåning	0,97