

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

Per 2020-06-30

**Likviditetsreserv:** (högkvalitativa tillgångar)

<b>Tillgång</b>	<b>KSEK</b>
Stat och kommun	395 953
Säkerställda obligationer	903 084
Övriga värdepapper	0
<b>Summa</b>	<b>1 299 037</b>

**Likviditetslimit**

<b>Stressat Scenario (LCR-kvot)</b>	<b>KSEK</b>
Likviditetsbuffert (efter avdrag)	1 236 982
Nettolikviditetsutflöde	283 187
<b>Likviditetstäckningskvot (Risklimit minst 110%)</b>	<b>436,8%</b>

**Likviditetslimit**

<b>Stressat scenario (Överlevnadshorisont)</b>	<b>KSEK</b>
Överlevnadshorisont (kassaflödesbaserat likviditetsriskmått). Risklimit minst <b>30 dagar</b>	Minst 120 dagar
<b>Utfall: Likviditetsreserven räcker minst 120 dagar</b>	

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

	<b>KSEK</b>
Ej utnyttjad checklimit hos Swedbank	600 000
Omsättningsbara värdepapper (FVO, AFS)	810 261
Värdepapper som hålles till förfall (HTM)	0
Övriga tillgodohavanden i bank	725 947
<b>Summa</b>	<b>2 136 208</b>

**Finansieringskällor**

	KSEK
Svensk allmänhet	9 487 585
Svenska kommuner	364 799
Svenska staten	1 140
Kreditinstitut	84 512
Obligationsprogram (MTN)	300 000
Utnyttjad checklimit hos Swedbank	0
<b>Summa</b>	<b>10 238 036</b>

	KSEK
Balansomslutning	13 276 028
Utlåning till allmänheten	9 292 624
Inlåning från allmänheten	9 868 707
Upplåning (obligationsprogram)	300 000
Kvoten utlåning/inlåning	0,94
Kvoten utlåning/in- och upplåning	0,91