

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

Per 2020-09-30

Likviditetsreserv: (högkvalitativa tillgångar)

Tillgång	KSEK
Stat och kommun	396 380
Säkerställda obligationer	933 578
Övriga värdepapper	0
Summa	1 329 958

Likviditetslimit

Stressat Scenario (LCR-kvot)	KSEK
Likviditetsbuffert (efter avdrag)	1 265 514
Nettolikviditetsutflöde	299 832
Likviditetstäckningskvot (Risklimit minst 110%)	422,1%

**Likviditetslimit**

Stressat scenario (Överlevnadshorisont)	KSEK
Överlevnadshorisont (kassaflödesbaserat likviditetsriskmått). Risklimit minst 30 dagar	Minst 270 dagar
Utfall: Likviditetsreserven räcker minst 270 dagar	

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

	KSEK
Ej utnyttjad checklimit hos Swedbank	600 000
Omsättningsbara värdepapper (FVO, AFS)	1 093 483
Värdepapper som hålles till förfall (HTM)	0
Övriga tillgodohavanden i bank	1 001 022
Summa	2 694 505

**Finansieringskällor**

	KSEK
Svensk allmänhet	9 659 597
Svenska kommuner	529 955
Svenska staten	1 140
Kreditinstitut	104 892
Obligationsprogram (MTN)	300 000
Utnyttjad checklimit hos Swedbank	0
Summa	10 595 584

	KSEK
Balansomslutning	13 864 140
Utlåning till allmänheten	9 168 482
Inlåning från allmänheten	10 205 168
Upplåning (obligationsprogram)	300 000
Kvoten utlåning/inlåning	0,90
Kvoten utlåning/in- och upplåning	0,87