

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

Per 2020-12-31

Likviditetsreserv: (högkvalitativa tillgångar)

Tillgång	KSEK
Stat och kommun	501 141
Säkerställda obligationer	851 638
Övriga värdepapper	0
Summa	1 352 779

Likviditetslimit

Stressat Scenario (LCR-kvot)	KSEK
Likviditetsbuffert (efter avdrag)	1 293 704
Nettolikviditetsutflöde	307 414
Likviditetstäckningskvot (Risklimit minst 110%)	420,8%

**Likviditetslimit**

Stressat scenario (Överlevnadshorisont)	KSEK
Överlevnadshorisont (kassaflödesbaserat likviditetsriskmått). Risklimit minst 30 dagar	Minst 730 dagar
Utfall: Likviditetsreserven räcker minst 730 dagar	

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

	KSEK
Ej utnyttjad checklimit hos Swedbank	600 000
Omsättningsbara värdepapper (FVO, AFS)	1 187 221
Värdepapper som hålles till förfall (HTM)	0
Övriga tillgodohavanden i bank	871 105
Summa	2 658 326

**Finansieringskällor**

	KSEK
Svensk allmänhet	10 020 158
Svenska kommuner	417 128
Svenska staten	1 101
Kreditinstitut	103 061
Obligationsprogram (MTN)	0
Utnyttjad checklimit hos Swedbank	0
Summa	10 541 448

	KSEK
Balansomslutning	13 843 072
Utlåning till allmänheten	9 071 979
Inlåning från allmänheten	10 423 358
Upplåning (obligationsprogram)	0
Kvoten utlåning/inlåning	0,87
Kvoten utlåning/in- och upplåning	0,87