

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

Per 2021-06-30

**Likviditetsreserv:** (högkvalitativa tillgångar)

| <b>Tillgång</b>           | <b>KSEK</b>      |
|---------------------------|------------------|
| Stat och kommun           | 498 984          |
| Säkerställda obligationer | 950 193          |
| Övriga värdepapper        | 34 896           |
| <b>Summa</b>              | <b>1 484 073</b> |

**Likviditetslimit**

| <b>Stressat Scenario (LCR-kvot)</b>                    | <b>KSEK</b>   |
|--|---------------|
| Likviditetsbuffert (efter avdrag)                      | 1 400 643     |
| Nettolikviditetsutflöde                                | 470 654       |
| <b>Likviditetstäckningskvot (Risklimit minst 110%)</b> | <b>297,6%</b> |

**Likviditetslimit**

| <b>Stressat scenario (Överlevnadshorisont)</b>  | <b>KSEK</b>     |
|---|-----------------|
| Överlevnadshorisont (kassaflödesbaserat likviditetsriskmått). Risklimit minst <b>30 dagar</b> | Minst 365 dagar |
| <b>Utfall: Likviditetsreserven räcker minst 365 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)    | 1 556 429        |
| Värdepapper som hålles till förfall (HTM) | 0                |
| Övriga tillgodohavanden i bank            | 700 893          |
| <b>Summa</b>                              | <b>2 857 322</b> |

**Finansieringskällor**

|                                   | KSEK              |
|-----------------------------------|-------------------|
| Svensk allmänhet                  | 10 709 075        |
| Svenska kommuner                  | 420 838           |
| Svenska staten                    | 1 112             |
| Kreditinstitut                    | 97 315            |
| Obligationsprogram (MTN)          | 0                 |
| Utnyttjad checklimit hos Swedbank | 0                 |
| <b>Summa</b>                      | <b>11 228 340</b> |

|                                   | KSEK       |
|-----------------------------------|------------|
| Balansomslutning                  | 14 797 222 |
| Utlåning till allmänheten         | 9 457 469  |
| Inlåning från allmänheten         | 11 144 286 |
| Upplåning (obligationsprogram)    | 0          |
| Kvoten utlåning/inlåning          | 0,85       |
| Kvoten utlåning/in- och upplåning | 0,85       |