

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

Per 2021-09-30

Likviditetsreserv: (högkvalitativa tillgångar)

Tillgång	KSEK
Stat och kommun	529 347
Säkerställda obligationer	1 103 539
Övriga värdepapper	34 873
Summa	1 667 759

Likviditetslimit

Stressat Scenario (LCR-kvot)	KSEK
Likviditetsbuffert (efter avdrag)	1 573 531
Nettolikviditetsutflöde	832 152
Likviditetstäckningskvot (Risklimit minst 110%)	189,1%

**Likviditetslimit**

Stressat scenario (Överlevnadshorisont)	KSEK
Överlevnadshorisont (kassaflödesbaserat likviditetsriskmått). Risklimit minst 30 dagar	Minst 150 dagar
Utfall: Likviditetsreserven räcker minst 150 dagar	

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

	KSEK
Ej utnyttjad checklimit hos Swedbank	600 000
Omsättningsbara värdepapper (FVO, AFS)	1 657 097
Värdepapper som hålles till förfall (HTM)	0
Övriga tillgodohavanden i bank	319 905
Summa	2 577 002

**Finansieringskällor**

	KSEK
Svensk allmänhet	10 765 625
Svenska kommuner	465 555
Svenska staten	1 112
Kreditinstitut	96 018
Obligationsprogram (MTN)	0
Utnyttjad checklimit hos Swedbank	0
Summa	11 328 310

	KSEK
Balansomslutning	15 107 237
Utlåning till allmänheten	9 628 455
Inlåning från allmänheten	11 245 111
Upplåning (obligationsprogram)	0
Kvoten utlåning/inlåning	0,86
Kvoten utlåning/in- och upplåning	0,86