

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

Per 2018-09-30

Likviditetsreserv: (högkvalitativa tillgångar)

Tillgång	KSEK
Stat och kommun	498 365
Säkerställda obligationer	721 735
Övriga värdepapper	0
Summa	1 220 100

Likviditetslimit

Stressat scenario (Överlevnadshorisont)	KSEK
Överlevnadshorisont (kassaflödesbaserat likviditetsriskmått). Risklimit minst 30 dagar vilket motsvarar 952 588 tkr	Minst 60 dagar
Utfall: Likviditetsreserven räcker minst 60 dagar	

**Likviditetslimit**

Stressat Scenario (LCR-kvot)	KSEK
Likviditetsbuffert (efter avdrag)	1 173 457
Nettolikviditetsutflöde	630 371
Likviditetstäckningskvot (Risklimit minst 110%)	186,15%

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

	KSEK
Ej utnyttjad checklimit hos Swedbank	500 000
Omsättningsbara värdepapper (FVO, AFS)	1 621 266
Värdepapper som hålles till förfall (HTM)	15 000
Övriga tillgodohavanden i annan bank	0
Summa	2 136 266

**Finansieringskällor**

	KSEK
Svensk allmänhet	8 345 697
Svenska kommuner	348 713
Svenska staten	1 167
Kreditinstitut	91 380
Obligationsprogram (MTN)	300 000
Utnyttjad checklimit hos Swedbank	0
Summa	9 086 957

	KSEK
Balansomslutning	12 655 454
Utlåning till allmänheten	7 819 015
Inlåning från allmänheten	8 710 021
Upplåning obligationsprogram	300 000
Kvoten utlåning/inlåning	0,90
Kvoten utlåning/in- och upplåning	0,87