

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

Per 2018-03-31

Likviditetsreserv: (högkvalitativa tillgångar)

| Tillgång | KSEK |
|---------------------------|------------------|
| Stat och kommun | 456 952 |
| Säkerställda obligationer | 742 416 |
| Övriga värdepapper | 0 |
| Summa | 1 199 368 |

Likviditetslimit

| Stressat Scenario (LCR-kvot) | KSEK |
|--|----------------|
| Likviditetsbuffert (efter avdrag) | 1 150 931 |
| Nettolikviditetsutflöde | 816 153 |
| Likviditetstäckningskvot (Risklimit minst 110%) | 141,02% |



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

| | KSEK |
|---|------------------|
| Ej utnyttjad checklimit hos Swedbank | 500 000 |
| Omsättningsbara värdepapper (FVO, AFS) | 1 231 739 |
| Värdepapper som hålles till förfall (HTM) | 15 000 |
| Övriga tillgodohavanden i annan bank | 0 |
| Summa | 1 746 739 |

Finansieringskällor

| | KSEK |
|-----------------------------------|------------------|
| Svensk allmänhet | 7 895 178 |
| Svenska kommuner | 268 891 |
| Svenska staten | 1 334 |
| Kreditinstitut | 112 823 |
| Obligationsprogram (MTN) | 300 000 |
| Utnyttjad checklimit hos Swedbank | 0 |
| Summa | 8 578 226 |



| | KSEK |
|-----------------------------------|-------------|
| Balansomslutning | 11 871 486 |
| Utlåning till allmänheten | 7 802 883 |
| Inlåning från allmänheten | 8 181 107 |
| Upplåning obligationsprogram | 300 000 |
| Kvoten utlåning/inlåning | 0,95 |
| Kvoten utlåning/in- och upplåning | 0,92 |