

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

Per 2017-12-31

Likviditetsreserv: (högkvalitativa tillgångar)

Tillgång	KSEK
Stat och kommun	379 065
Säkerställda obligationer	821 350
Övriga värdepapper	0
Summa	1 200 415

Likviditetslimit

Stressat scenario (Överlevnadshorisont)	KSEK
Överlevnadshorisont (kassaflödesbaserat likviditetsriskmått). Risklimit minst 60 dagar	675 745
Utfall: Likviditetsreserven räcker 134 dagar	

Likviditetslimit

Stressat Scenario (LCR-kvot)	KSEK
Likviditetsbuffert (efter avdrag)	1 146 767
Nettolikviditetsutflöde	788 676
Likviditetstäckningskvot (Risklimit minst 110%)	145,40%

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

	KSEK
Ej utnyttjad checklimit hos Swedbank	500 000
Omsättningsbara värdepapper (FVO, AFS)	1 105 298
Värdepapper som hålles till förfall (HTM)	15 000
Övriga tillgodohavanden i annan bank	0
Summa	1 620 298

Finansieringskällor

	KSEK
Svensk allmänhet	7 738 537
Svenska kommuner	434 478
Svenska staten	1 293
Kreditinstitut	80 083
Obligationsprogram (MTN)	300 000
Utnyttjad checklimit hos Swedbank	0
Summa	8 554 391



	KSEK
Balansomslutning	11 826 721
Utlåning till allmänheten	7 768 468
Inlåning från allmänheten	8 190 832
Upplåning obligationsprogram	300 000
Kvoten utlåning/inlåning	0,95
Kvoten utlåning/in- och upplåning	0,91