

2017-06-30

<b>Kapitalbas</b>	<b>Garantum</b>	<b>Konsoliderad</b>
Akitekaptal	9 000 000	100 000
Avdrag immateriella tillgångar	0	-2 460 954
Andra reserver	33 390 862	23 000
Ej utdelade vinstmedel	95 284 947	277 213 532
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>137 675 809</b>	<b>274 875 578</b>
<b>Primärkapital</b>	<b>137 675 809</b>	<b>274 875 578</b>
<b>Supplementärkapital</b>	<b>137 675 809</b>	<b>274 875 578</b>
<b>Total kapitalbas</b>	<b>137 675 809</b>	<b>274 875 578</b>
<b>Riskexponeringar</b>		
Exponering kreditrisker enligt schablonmetoden	507 512 214	676 674 194
Exponering marknadsrisker	125 529 967	124 363 653
Exponering operativ risk	320 137 500	406 478 521
<b>Totalt exponeringsbelopp</b>	<b>953 179 681</b>	<b>1 207 516 367</b>
<b>Total kapitalrelation (%)</b>	<b>14,44%</b>	<b>22,76%</b>
<b>Kapitalkrav</b>		
Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetoden	40 600 977	54 133 936
Kapitalkrav för marknadsrisker	10 042 397	9 949 092
Kapitalkrav för operativa risk	25 611 000	32 518 282
<b>Totalt kapitalkrav</b>	<b>76 254 374</b>	<b>96 601 309</b>
<b>Överskott av kapital</b>	<b>61 421 434</b>	<b>178 274 269</b>
<b>Samlat kapitalbehov</b>		
Kapitalkrav Pelare 1	76 254 374	96 601 309
Kapitalkrav kapitalkonserveringsbuffert (2,5%)	23 829 492	30 187 909
Kapitalkrav kontracyklisk kapitalbuffert (2%)	19 063 594	24 150 327
Kapitalkrav Pelare 2	13 492 000	23 236 000
<b>Totalt samlat kapitalbehov</b>	<b>132 639 460</b>	<b>174 175 546</b>
<b>Kapitalrelation inklusive Pelare 2 (%)</b>	<b>12,27%</b>	<b>18,35%</b>
<b>Kapitalrelationer och buffertar (%)</b>		
Kärnprimärkapitalrelation	14,44%	22,76%
Primärkapitalrelation	14,44%	22,76%
Total kapitalrelation	14,44%	22,76%
Total kapitalrelation inklusive Pelare 2	12,27%	18,35%
Institutspecifika buffertkrav	4,5%	4,5%
- varav krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%
- varav krav på kontracyklisk kapitalbuffert	2,0%	2,0%
Totalt lagstadgat kapitallkrav inklusive buffertkrav	12,5%	12,5%
Kärnprimärkapital tillgängligt utöver buffert	1,94%	10,26%

2017-06-30

<b>Likviditetsreserv</b>	<b>Garantum</b>	<b>Konsoliderad</b>
Tillgodohavanden LCR-nivå 1	120 000 000	120 000 000
Kassa och tillgodohavanden i bank	367 763 323	472 752 313
Finansiella instrument	58 985 517	169 330 416
<b>Total likviditetsreserv</b>	<b>546 748 840</b>	<b>762 082 729</b>

**Andra likviditetsskapande åtgärder**

Rörelse limit		
Omsättningsbara värdepapper	58 985 517	169 330 416
Lånefordran	30 000 000	
<b>Summa</b>	<b>88 985 517</b>	<b>169 330 416</b>

**Finansieringskällor**

Eget kapital	120 125 703	402 258 102
Kreditinstitut	0	0
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	31 031 928	53 453 260
Obeskattade reserver	42 808 797	0
Pensionsavsättningar	0	3 843 279
Inlåning från allmänheten	316 224 919	316 224 919
Övriga skulder	587 825 881	572 304 696
<b>Balansomslutning</b>	<b>1 098 017 228</b>	<b>1 348 084 256</b>

**Övrig information**

Balansomslutning	1 098 017 228	1 348 084 256
Utlåning till allmänheten	0	0
Inlåning från allmänheten	316 224 919	316 224 919
Likviditetsreserv/inlåning, %	172,90%	240,99%
Kvot utlåning/inlåning, %	0,00%	0,00%
LCR, %	151,79%	151,79%