

**2018-03-31**

<b>Kapitalbas</b>	<b>Garantum</b>	<b>Konsoliderad</b>
Akitekaptal	9,000,000	17,805,000
Avdrag immateriella tillgångar	0	-1,178,252
Andra reserver	33,390,862	45,000
Ej utdelade vinstmedel	88,355,844	200,020,575
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>130,746,706</b>	<b>216,692,323</b>
<b>Primärkapital</b>	<b>130,746,706</b>	<b>216,692,323</b>
<b>Supplementärkapital</b>	<b>130,746,706</b>	<b>216,692,323</b>
<b>Total kapitalbas</b>	<b>130,746,706</b>	<b>216,692,323</b>
<b>Riskexponeringar</b>		
Exponering kreditrisker enligt schablonmetoden	250,125,148	362,392,179
Exponering marknadsrisker	142,289,719	141,676,927
Exponering operativ risk	312,411,875	391,920,553
<b>Totalt exponeringsbelopp</b>	<b>704,826,742</b>	<b>895,989,660</b>
<b>Total kapitalrelation (%)</b>	<b>18.55%</b>	<b>24.18%</b>
<b>Kapitalkrav</b>		
Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetoden	20,010,012	28,991,374
Kapitalkrav för marknadsrisker	11,383,178	11,334,154
Kapitalkrav för operativa risk	24,992,950	31,353,644
<b>Totalt kapitalkrav</b>	<b>56,386,139</b>	<b>71,679,173</b>
<b>Överskott av kapital</b>	<b>74,360,566</b>	<b>145,013,150</b>
<b>Samlat kapitalbehov</b>		
Kapitalkrav Pelare 1	56,386,139	71,679,173
Kapitalkrav kapitalkonserveringsbuffert (2,5%)	17,620,669	22,399,741
Kapitalkrav kontracyklisk kapitalbuffert (2%)	14,096,535	17,919,793
Kapitalkrav Pelare 2	10,536,909	23,380,577
<b>Totalt samlat kapitalbehov</b>	<b>98,640,252</b>	<b>135,379,284</b>
<b>Kapitalrelation inklusive Pelare 2 (%)</b>	<b>15.63%</b>	<b>18.24%</b>
<b>Kapitalrelationer och buffertar (%)</b>		
Kärnprimärkapitalrelation	18.55%	24.18%
Primärkapitalrelation	18.55%	24.18%
Total kapitalrelation	18.55%	24.18%
Total kapitalrelation inklusive Pelare 2	15.63%	18.24%
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	6.05%	11.68%

2018-03-31

<b>Likviditetsreserv</b>	<b>Garantum</b>	<b>Konsoliderad</b>
Tillgodohavanden LCR-nivå 1	336,000,000	336,000,000
Kassa och tillgodohavanden i bank	353,616,585	377,810,174
Finansiella instrument	116,711,966	134,711,966
<b>Total likviditetsreserv</b>	<b>806,328,551</b>	<b>848,522,140</b>

**Andra likviditetsskapande åtgärder**

Rörelse limit		
Omsättningsbara värdepapper	116,711,966	134,711,966
Lånefordran	30,000,000	0
<b>Summa</b>	<b>146,711,966</b>	<b>134,711,966</b>

**Finansieringskällor**

Eget kapital	97,355,844	217,870,575
Kreditinstitut	0	0
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	24,649,761	46,657,199
Obeskattade reserver	42,808,797	0
Pensionsavsättningar	0	1,928,140
Inlåning från allmänheten	676,232,504	676,232,504
Övriga skulder	60,416,650	77,272,149
<b>Balansomslutning</b>	<b>901,463,556</b>	<b>1,019,960,567</b>

**Övrig information**

Balansomslutning	965,038,933	1,076,889,170
Utlåning till allmänheten	0	0
Inlåning från allmänheten	642,769,228	642,769,228
Likviditetsreserv/inlåning, %	125.45%	132.01%
Kvot utlåning/inlåning, %	0.00%	0.00%
LCR, %	198.75%	198.75%