

2018-06-30

<b>Kapitalbas</b>	<b>Garantum</b>	<b>Konsoliderad</b>
Akitekaptal	9,000,000	59,488
Avdrag immateriella tillgångar	0	-972,603
Andra reserver	33,390,862	17,790,512
Ej utdelade vinstmedel	106,348,360	219,987,549
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>148,739,222</b>	<b>236,864,946</b>
<b>Primärkapital</b>	<b>148,739,222</b>	<b>236,864,946</b>
<b>Supplementärkapital</b>	<b>148,739,222</b>	<b>236,864,946</b>
<b>Total kapitalbas</b>	<b>148,739,222</b>	<b>236,864,946</b>
<b>Riskexponeringar</b>		
Exponering kreditrisker enligt schablonmetoden	308,146,151	433,759,328
Exponering marknadsrisker	153,963,617	155,358,919
Exponering operativ risk	312,411,875	391,920,553
<b>Totalt exponeringsbelopp</b>	<b>774,521,643</b>	<b>981,038,800</b>
<b>Total kapitalrelation (%)</b>	<b>19.20%</b>	<b>24.14%</b>
<b>Kapitalkrav</b>		
Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetoden	24,651,692	34,700,746
Kapitalkrav för marknadsrisker	12,317,089	12,428,714
Kapitalkrav för operativa risk	24,992,950	31,353,644
<b>Totalt kapitalkrav</b>	<b>61,961,731</b>	<b>78,483,104</b>
<b>Överskott av kapital</b>	<b>86,777,490</b>	<b>158,381,842</b>
<b>Samlat kapitalbehov</b>		
Kapitalkrav Pelare 1	61,961,731	78,483,104
Kapitalkrav kapitalkonserveringsbuffert (2,5%)	19,363,041	24,525,970
Kapitalkrav kontracyklisk kapitalbuffert (2%)	15,490,433	19,620,776
Kapitalkrav Pelare 2	10,468,315	23,311,775
<b>Totalt samlat kapitalbehov</b>	<b>107,283,520</b>	<b>145,941,625</b>
<b>Kapitalrelation inklusive Pelare 2 (%)</b>	<b>16.43%</b>	<b>18.62%</b>
<b>Kapitalrelationer och buffertar (%)</b>		
Kärnprimärkapitalrelation	19.20%	24.14%
Primärkapitalrelation	19.20%	24.14%
Total kapitalrelation	19.20%	24.14%
Total kapitalrelation inklusive Pelare 2	16.43%	18.62%
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	6.70%	11.64%

2018-06-30

<b>Likviditetsreserv</b>	<b>Garantum</b>	<b>Konsoliderad</b>
Tillgodohavanden LCR-nivå 1	310,000,000	310,000,000
Kassa och tillgodohavanden i bank	383,551,941	411,278,875
Finansiella instrument	363,644,739	381,644,739
<b>Total likviditetsreserv</b>	<b>1,057,196,680</b>	<b>1,102,923,614</b>

**Andra likviditetsskapande åtgärder**

Rörelse limit		
Omsättningsbara värdepapper	363,644,739	381,644,739
Lånefordran	30,000,000	0
<b>Summa</b>	<b>393,644,739</b>	<b>381,644,739</b>

**Finansieringskällor**

Eget kapital	131,045,252	250,824,907
Kreditinstitut	0	0
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	36,854,920	53,990,477
Obeskattade reserver	42,808,797	0
Pensionsavsättningar	0	1,951,885
Inlåning från allmänheten	503,001,282	503,001,282
Övriga skulder	580,671,364	613,734,526
<b>Balansomslutning</b>	<b>1,294,381,615</b>	<b>1,423,503,077</b>

**Övrig information**

Balansomslutning	1,294,381,615	1,423,503,077
Utlåning till allmänheten	0	0
Inlåning från allmänheten	503,001,282	503,001,282
Likviditetsreserv/inlåning, %	210.18%	219.27%
Kvot utlåning/inlåning, %	0.00%	0.00%
LCR, %	246.52%	246.52%