

Periodisk information om kapitaltäckning och riskhantering Kvartal 2 - 2017



I enlighet med Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar, Europaparlamentets och rådets förordning nr 575/2013 (CRR), Kommissionens genomförande förordning (EU) nr 1423/2013 samt Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2010:07) om hantering och offentliggörande av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag offentliggör ESCO Marginalen AB information om kapitaltäckning och likviditetsrisker.

Information om ESCO Marginalen AB – Konsoliderad situation

Koncernstruktur

ESCO Marginalen AB, org. nr. 556096-5765 är moderbolag i en finansiell koncern (nedan kallad "Marginalen") i vilken bl.a. Marginalen Bank Bankaktiebolag ("Marginalen Bank"), org. nr. 516406-0807, ingår. Marginalen AB, org. nr. 556128-4349, dotterbolag till ESCO Marginalen AB, är moderbolag till Marginalen Bank och till övriga bolag i koncernen.

Marginalen Bank är huvudansvarigt institut i den konsoliderade situationen. Marginalen Bank och den konsoliderade situationen står under Finansinspektionens tillsyn och omfattas av de regelverk som reglerar kreditinstitut i Sverige. Regelverken omfattar bland annat styrning, riskhantering, likviditetshantering, kapitaltäckning och stora exponeringar. Marginalen Bank är också certifierad enligt ISO 9001:2008.

ESCO Marginalen AB – konsoliderad situation består i den periodiska rapporteringen av ESCO Marginalen AB (koncernmoderbolag), Marginalen AB (Holdingbolag), Marginalen Bank Bankaktiebolag, Hygglig Aktiebolag, Marginalen Financial Services AB, Inkasso AB Marginalen, Crex AB, Sergel Finans AB, UAB Gelvora (Litauen), SIA Gelvora (Lettland), SIA Aizdevums.lv (Lettland), UAB General Financing (Litauen), Sergel Finans AS (Norge), Sergel Finans OY (Finland), SIA Sergel (Lettland), UAB Sergel (Litauen) samt Toborrow AB (intressebolag, konsoliderat enligt kapitalandelsmetoden).

Swedish Consumer Credits No. 1 Ltd (SCC1), som tidigare ingick i den konsoliderade situationen, är under avveckling. I maj 2017 löstes samtliga obligationslån emitterade av bolaget och all utlåning flyttades över till Marginalen Bank. I och med detta upphörde konsolideringen av SCC1.



Intern styrning och regelverk

ESCO Marginalen AB har som övergripande koncernmoderbolag till Marginalen Bank ett ansvar för att styrningen av koncernen är anpassad till dess struktur, verksamheter och därmed förenliga risker. I enlighet med ägardirektiv är det styrelsen i Marginalen AB som ska besluta om koncernens affärsplan, riskstrategi och struktur på gruppnivå och som fastställer det gruppgemensamma interna regelverket i gruppolicies. Marginalen Bank har som ansvarigt institut ett ansvar för att de gruppbaseade kraven enligt Europaparlamentets och Rådets förordning (EU) 575/2013 (CRR) samt lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag uppfylls. Således måste Marginalen Bank säkerställa att den konsoliderade situationen som helhet uppfyller de gruppbaseade kraven gällande t.ex. kapitaltäckning, riskhantering samt intern styrning och kontroll.

Kapitaltäckningsregelverkets tre pelare

- Pelare 1 – minimikrav på kapital

Beräkning av minimikapitalkravet enligt pelare 1 är utförd i enlighet med tillsynsförordningen och Finansinspektionens föreskrifter om tillsynskrav och kapitalbuffertar. Kapitalkrav beräknas för kreditrisk, marknadsrisk, operativ risk samt kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA). Kapitalkravet uppgår till 8 % av riskexponeringsbeloppet (REA). Marginalen beräknar kapitalkraven i Pelare 1 enligt schablonmetoden för kreditrisk och marknadsrisk samt basmetoden för operativ risk.

- Pelare 2 – Intern kapitalutvärdering och Finansinspektionens översyns - och utvärderingsprocess

Utöver lagstadgat minimikrav på kapital enligt pelare 1 ska samtliga företag som omfattas av kapitaltäckningsregelverket göra egna bedömningar av sina risker och sitt totala kapitalbehov. Denna process kallas intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU) och ligger inom pelare 2. Pelare 2 regleras i lagen (2004:297) om bank och finansieringsrörelse, lagen (2014:966) om kapitalbuffertar, lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag och förordning (2014:993) om särskild tillsyn och kapitalbuffertar. I och med kapitaltäckningsregelverket formaliseras kapitalkravberäkningarna inom pelare 2. 2015 infördes kravet att kvartalsvis offentliggöra det internt bedömda kapitalbehovet. Finansinspektionen granskar och utvärderar att tillräckligt kapital hålls för de väsentliga risker som Marginalen är exponerad för inom ramen för sin årliga översyns - och utvärderingsprocess. I Marginalens interna kapital – och likviditetsutvärdering valideras resultatet från stressade scenarier med kapitalkravet i Pelare 1 avseende kreditrisk, marknadsrisk (valutakursrisk) och operativ risk. IKLU fastställs av styrelsen och bygger på verksamhetens treåriga prognoser avseende Marginalens finansiella utveckling.

- Pelare 3 – upplysningskrav

Tredje pelaren reglerar offentliggörande av information. Information avseende kapitaltäckning, riskhantering och likviditet lämnas årligen och kvartalsvis på Marginalens hemsida: <https://www.marginalen.se/Om-Marginalen/Finansiell-information/>

Bruttosoliditet

Baselkommittéen har föreslagit att en bruttosoliditetsgrad på 3,0 % ska träda ikraft som ett bindande mått från 2018. Krav på offentliggörande gäller från 2015. Bruttosoliditetsgraden beräknas enligt Europaparlamentets och Rådets förordning (EU) 575/2013 (CRR) artikel 429, som kvoten mellan primärkapital och totala exponeringar inklusive poster utanför balansräkningen. Per 30 juni 2017 uppgick bruttosoliditetsgraden till 9,76 % för den konsoliderade situationen.

Kapitalbehov

Per den 30 juni 2017 uppgick kapitalbehovet till 2 068 mkr för Marginalen. Per 31 december 2016 uppgick kapitalbehovet till 1 766 mkr. Kapitalbehovet består av kapitalkrav enligt Pelare 1, kapitalbehov enligt Pelare 2 samt samlat buffertbehov. Alla kapitalbuffertar ska i sin helhet utgöras av kärnprimärkapital. Marginalen utgår i sin beräkning utifrån de externa kraven på Pelare 1, Pelare 2, kapitalkonserveringsbuffert och kontracyklisk buffert. Detta ger ett totalt externt kapitalbehov. Sedan utvärderas behovet av ytterligare kapitalplaneringsbuffert utöver de reglerade kapitalkraven och kapitalbehoven vilket summerar till ett totalt internt kapitalbehov.

Målsättning för kapitalbasen

Koncernens mål avseende kapitalstrukturen är att upprätthålla finansiell stabilitet för att trygga koncernens förmåga att fortsätta utveckla sin verksamhet och att ha en tillräcklig buffert för att kunna hantera oförutsedda händelser. För att upprätthålla eller justera kapitalstrukturen, kan koncernen förändra upplåningsstrukturen eller förändra eget kapital genom att; utfärda nya aktier, uppta aktieägartillskott, ställa ut förlagslån, förändra den utdelning som betalas till aktieägarna eller återbetala kapital till aktieägarna. Marginalen bedömer kapitalet på basis av kapitaltäckningsrelationerna.



Kapitaltäckningsanalys

ESCO Marginalen – Konsoliderad situation Tkr

Kapitalrelationer och buffertar	30 juni 2017	31 december 2016	30 juni 2016
Kärnprimärkapitalrelation	10,92%	11,85%	11,69%
Primärkapitalrelation	12,86%	14,11%	13,96%
Total kapitalrelation	14,82%	16,37%	16,24%
Institutspecifika buffertkrav	4,34%	3,87%	3,88%
varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%	2,50%
varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert	1,84%	1,37%	1,38%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	6,42%	7,35%	7,19%

Bruttosoliditet	30 juni 2017	31 december 2016	30 juni 2016
Bruttosoliditetsgrad	9,76%	9,35%	10,0%

Kapitalbas	30 juni 2017	31 december 2016	30 juni 2016
Aktiekapital	200	200	200
Ej utdelade vinstmedel	1 669 805	1 594 627	1 596 579
Reviderat årsresultat som får räknas med i kapitalbasen netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar	184 253	126 540	76 106
Avgår utdelning	(10 000)	(12 740)	(10 000)
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar (1)	1 844 258	1 708 627	1 662 884
Avgår immateriella tillgångar (2)	(107 780)	(89 993)	(78 582)
Avgår uppskjuten skattefordran (2)	(44 257)	(45 340)	(46 929)
Avgår ytterligare värdejustering (2)	(28 432)	(24 920)	(23 320)
Avgår justering innehav i intresseföretag (2)	(8 866)	-	-
Kärnprimärkapital efter lagstiftningsjusteringar	1 654 923	1 548 374	1 514 053
Evigt förlagslån	295 595	294 917	294 239
Primärkapital efter lagstiftningsjusteringar	1 950 518	1 843 291	1 808 292
Tidsbundet förlagslån	296 712	295 981	295 251
Supplementärkapital	296 712	295 981	295 251
Totalt kapital efter lagstiftningsjusteringar	2 247 230	2 139 272	2 103 543



Kapitalbaskrav

Tkr	30 juni 2017	31 december 2016	30 juni 2016
Riskexponeringsbelopp			
Kreditrisk - Schablonmetod (3)	13 469 988	11 373 772	11 356 692
Marknadsrisk (Valutarisk) (4)	--	--	--
Operativ risk - Basmetod (5)	1 689 941	1 689 941	1 597 578
CVA risk (6)	1 947	873	751
Totalt riskexponeringsbelopp	15 161 876	13 064 587	12 955 021
Kapitalbaskrav			
Kreditrisk - Schablonmetod	1 077 599	909 902	908 535
Marknadsrisk (Valutarisk)	--	--	--
Operativ risk - Basmetod	135 195	135 195	127 806
CVA risk	156	70	60
Totalt minimikapitalbaskrav	1 212 950	1 045 167	1 036 402

Kreditrisk enligt schablonmetoden

Tkr	30 juni 2017		31 december 2016		30 juni 2016	
	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav
Stater och centralbanker	--	--	--	--	--	--
Kommuner och därmed jämförliga samfälligheter samt myndigheter	--	--	--	--	--	--
Institutsexponeringar	336 819	26 946	127 102	10 168	291 176	23 319
Företagsexponeringar	229 288	18 343	332 171	26 574	525 435	42 035
Hushållsexponeringar	8 653 307	692 265	8 686 916	694 953	8 433 374	674 670
Exponeringar med säkerhet i fastighet	413 674	33 094	414 355	33 148	422 791	33 823
Oreglerade poster	3 565 753	285 260	1 491 667	119 333	1 421 277	113 702
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	36 713	2 937	143 404	11 472	91 456	7 316
Exponeringar mot aktier	71 625	5 730	57 929	4 634	56 084	4 487
Övriga poster	162 809	13 025	120 230	9 618	114 787	9 183
Totalt minimikapitalkrav	13 469 988	1 077 599	11 373 772	909 902	11 356 382	908 535



Förklaringar till Kapitalinformationen

Kapitalbas

Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar (1) består av aktiekapital, balanserat resultat, verifierat resultat av revisor, med avdrag för beslutad utdelning. Immateriella tillgångar, uppskjuten skattefordran, prisjustering samt innehav i intressebolag i den finansiella sektorn (2) kapitaltäcks ej, utan utgör ett avdrag från kapitalbasen.

Kapitalkrav

Beräkning av kapitalkrav är utförd i enlighet med Europaparlamentets och Rådets förordning (EU) 575/2013 (CRR), lagen (2014:966) om kapitalbuffertar, lagen (2014:967) om införande av buffertlagen och Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar. Utfall avser beräkning i enlighet med lagstadgat minimikrav på kapital, benämnt Pelare 1, för kreditrisk, marknadsrisk och operativ risk och CVA-risk samt kapitalbehov för att hålla en kapitalkonserveringsbuffert och en kontracyklisk buffert. Kravet på att upprätthålla en kontracyklisk buffert på 2,0 % gäller sedan den 19 mars 2017 i Sverige.

Beräkningsmetod

Kreditrisk (3) beräknas på samtliga tillgångar som ska kapitaltäckas. Tillgången riskviktas i enlighet med schablonmetoden till mellan 0 % och 150 %. Kapitalkravet för kreditrisken utgör 8 % av tillgångarnas risk-exponeringsbelopp. Marknadsrisk (4) utgörs av valutakursrisk där kapitalkravet beräknas som 8 % på nettoposition beräknad enligt Europaparlamentets och Rådets förordning (EU) 575/2013 (CRR). Operativ risk (5) beräknas enligt basmetoden med 15 % av de senaste tre räkenskapsårens genomsnittliga intäkter. Kapitalkrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk, CVA-risk (6), beräknas enligt schablonmetoden och avser positioner i OTC derivat.



Riskidentifiering

Följande risker har Marginalen identifierat som relevanta för sin verksamhet.

Strategisk risk

Strategisk risk definieras som risk för förlust av nuvarande intäktsströmmar eller missade framtida intäktsmöjligheter på grund av förändrade marknadsförutsättningar genom försämrad konjunktur, ökad konkurrens, affärshämmande lagar/regler eller andra externa faktorer som negativt påverkar bolagets affärsmodell. Strategisk risk omfattar även risken för att externa parter negativt påverkar Marginalens varumärke.

Kredit- och motpartsrisk

Kreditrisk definieras som risken att Marginalen drabbas av förluster till följd av att en gäldenär inte förmår infria sina förväntade förpliktelser. Denna uppstår i första hand i samband med utlåning och vid utförande av tjänster, men kan även omfatta motpartsförhållanden i den finansiella förvaltningen. Kreditriskerna kan främst härledas till utlåning/finansiering till kund, medan en motpartsrisk uppkommer då Marginalens prestation är av annat slag än ren utlåning/finansiering. Säkerheter i utlåningen är främst objekt eller bostäder. Andra säkerheter, inklusive finansiella säkerheter används i en mycket begränsad omfattning. Marginalens större engagemang omprövas årligen i relevanta kreditinstanser inom Marginalen. I samband med den årliga prövningen riskklassificeras kunden och engagemangets säkerheter utvärderas. Marginalen har rutiner för övervakning och uppföljning av krediter med förfallna betalningar i syfte att tidigt minimera kreditförlusterna. Uppföljningen sker främst med standardiserade processer för påminnelser och kravrutiner samt påföljande inkassoprocess. I den finansiella förvaltningen består risken främst i att motparten (andra kreditinstitut eller bolag som ställt ut ett finansiellt instrument) inte förmår infria sina förpliktelser.

Marknadsrisk

Marknadsrisk är risken för förluster till följd av förändringar i räntor samt valuta- och aktiekurser eller andra kursrelaterade instrument. Marginalen har inte någon tradingverksamhet och är heller inte exponerad mot någon aktiekursrisk. Genom att rutinmässigt fastställa samtliga exponeringar kan nettopositioner avseende såväl ränta som valutor kontrolleras och minimeras.

- Ränterisk

Ränterisk definieras som risken för att bolagets nuvarande och framtida räntenetto försämras på grund av en ogynnsam förändring i marknadsräntan och uppstår när räntevillkor inte kan ändras samtidigt avseende tillgångar och finansiering. Uppföljning och beräkning av ränterisken sker löpande. Marginalen har en låg ränterisk då majoriteten av både utlåning och inlåning sker med korta räntebindingstider och ränterisken begränsas ytterligare genom användandet av räntederivat.

- Valutakursrisk

Valutakursrisk definieras som risken för att bolaget drabbas av förluster på grund av ogynnsamma valutakursförändringar. Som huvudregel gäller att valutakursrisken ska elimineras genom säkring med derivatinstrument. Valutakursrisk innebär vidare att risken för att bedömt verkligt värde på, eller framtida kassaflöden från ett finansiellt instrument, varierar på grund av förändringar i valutakurser. Bolaget utsätts för valutakursrisk från Euro (EUR), US dollar (USD) Norsk krona (NOK) och Dansk krona (DKK). Valutakursrisk uppstår genom framtida affärstransaktioner, redovisade tillgångar och skulder samt nettoinvesteringar i utlandsverksamheterna. Detta innebär att bolaget är exponerat för valutaomräkningsdifferenser vilka begränsas med valutasäkringsinstrument.

Operativ risk

Med operativ risk menas risken för direkta eller indirekta förluster till följd av att interna processer och rutiner är felaktiga eller inte ändamålsenliga, mänskliga fel eller bristfälliga system. Även externa händelser och brister i den legala hanteringen av ärenden (legal risk) omfattas. Huvudsyftet är i första hand att identifiera samtliga operativa risker i syfte att utveckla rutiner och metoder för att förhindra att de ska påverka verksamhetens ekonomiska utfall negativt. För att motverka operativa risker, samt för att tydliggöra ansvarsfördelningen inom verksamheten, finns ett kvalitets- och ledningssystem. Ledningssystemet beskriver på ett strukturerat sätt "vårt arbetssätt" och finns tillgängligt för alla anställda via intranätet. Syftet med ledningssystemet är att skapa mekanismer för styrning, kontroll och rapportering. Via ledningssystemet har alla anställda tillgång till Marginalens styrande dokument, verksamhetsmål, nyckelkontroller, handböcker, processer och rutiner. Målet med ledningssystemet är att säkerställa kvalitet, kundnytta, riskmedvetande och regelefterlevnad. Marginalens ledningssystem bygger på ISO 9001-kraven om kvalitet och kundnytta, samt COSO-principerna kring intern kontroll och styrning. Tillgången till detta är en resurs och trygghet för alla anställda inom Marginalen, vilket i sin tur har en riskreducerande verkan. Marginalen använder sig av basmetoden för beräkning av kapitalkrav i Pelare 1. Den beräknade nivån valideras genom bedömning av Marginalens mest väsentliga operativa risker avseende sannolikhet och möjlig konsekvens. Resultatet av den interna valideringen utgör mindre än en fjärdedel av kapitalkravet i Pelare 1 vilket visar att den operativa risken är begränsad för Marginalen.



Likviditet

Med likviditetsrisk avses risken för att inte kunna infria sina betalningsförpliktelser vid förfallotidpunkten utan att kostnaden för att erhålla betalningsmedel ökar avsevärt. Styrelsen i Marginalen Bank har det övergripande ansvaret för hantering av Marginalens likviditetsrisker. I särskilda instruktioner har styrelsen inom vissa ramar delegerat ansvar till olika funktioner. Likviditeten hanteras löpande av Marginalen Banks Treasuryfunktion.

Koncernen följer löpande upp sin likviditet, samt analyserar likviditetsrisken. Prognoser upprättas för koncernens likviditetsreserv för att säkerställa att koncernen har tillräckligt med likvida medel för att möta behovet i den löpande verksamheten. Riskrapportering omfattar både daglig monitorering av likviditetsflöden och riskmått (limiter). Riskmätningssystemen är integrerade med system för transaktionshantering och system för kapitalförvaltning.

Marginalen har hittills huvudsakligen valt att finansiera sig genom inlåning från allmänheten i Sverige och i svenska kronor (SEK) och är således inte beroende av någon internationell finansiering.

Riskerna i likviditetsförsörjningen utgörs främst av risken att inte attrahera tillräcklig volym till planerad kostnad. Risken kan uppstå i en situation då nettouttag är större än önskat eller då ökad inlåningsvolym önskas för att kunna finansiera ytterligare utlåning. Ökade nettouttag kan uppstå till följd av t.ex. priskonkurrens eller negativ rykesspridning, vilket också utgör grund för Marginalens stresstester.

Marginalens beredskapsplaner kan på kort sikt förbättra likviditetssituationen genom att minska nyutlåningen eller genomföra prishöjning på inlåning, vilket förväntas attrahera ny inlåningsvolym. Beredskapsplanen innebär även handlingsalternativ för att skapa likviditet genom försäljning av tillgångar.

Målet för Marginalens likviditetsförvaltning är att kunna placera medel med god avkastning och att detta görs på ett sätt som bibehåller bolagets betalningsförmåga. Likviditetsbufferten ska vidare placeras på ett säkert sätt utan spekulativa inslag, där grunden för bufferten utgörs av likviditetsreserven. Likviditeten delas in i olika kategorier beroende på tillgänglighetsgrad. Dessa kvalitetskrav utgör en väsentlig del av riskmåttens avseende likviditetsrisk.

Marginalen ska på solonivå respektive den konsoliderade situationen ha en tillräckligt stor andel likvida tillgångar som täcker nettokassautflöden i en stressad period av 30 dagar. Per 30 juni 2017 uppgick LCR till 193 procent i den konsoliderade situationen vilket väl överstiger det kvantitativa kravet om 80 procent från och med 1 januari 2017. Det kvantitativa kravet kommer att öka till 100 procent per 1 januari 2018.

Regelverk för likviditet

Under 2014 införde Europaparlamentets och Rådets förordning 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag ett generellt likviditetsmått, Liquidity Coverage Ratio, (LCR) med rapporteringskrav månadsvis. Kravet på likviditetstäckningsgrad innebär att ett företag ska ha tillräckligt mycket likvida tillgångar för att klara verkliga och simulerade kassautflöden under en stressad period på 30 dagar. Marginalen ska också kvartalsvis rapportera måttet stabil finansiering, Net Stable Funding Ratio (NSFR).

Rapporteringskrav för "Additional Liquidity Monitoring Metrics" trädde i kraft den 30 april 2016. De nya rapporterna innehåller bland annat rapportering av koncentration av finansiering med avseende på motparter och produkttyper, priser för finansiering över olika löptider samt motparts-koncentration för placeringar i likviditetsreserven.



ESCO Marginalen – Konsoliderad situation

Tkr

Likviditetsreserv	2017-06-30	2016-12-31	2016-06-30
Tillgodohavande hos centralbanker	541 473	756 361	--
Tillgodohavande hos andra banker	495 158	396 331	1 234 439
Värdepapper emitterade av kommuner och övriga offentliga enheter	1 736 634	2 421 478	1 672 810
Andra säkerställda obligationer (7)	367 129	1 434 039	914 559
Summa	3 140 394	5 008 208	3 821 809

Andra likviditetsskapande tillgångar	2017-06-30	2016-12-31	2016-06-30
Checkkredit svenskt kreditinstitut (outnyttjad del)	--	--	32 000
Summa	0	0	32 000

Finansieringskällor	2017-06-30	2016-12-31	2016-06-30
In- & Upplåning från Allmänheten	16 903 712	16 746 329	15 008 518
Emitterade värdepapper (8)	-	216 323	315 910
Efterställda skulder	592 307	590 898	589 490
Summa	17 496 019	17 553 550	15 913 918

Övrig information	2017-06-30	2016-12-31	2016-06-30
Balansomslutning	19 969 020	19 702 817	18 183 094
Utlåning till allmänheten	16 004 185	14 048 356	13 709 310
Kvot Likviditetsreserv/Inlåning, %	19,8%	29,9%	25,5%
Kvot Inlåning/Utlåning, % (9)	105,6%	119,2%	109,5%

Förklaringar till Likviditetsinformationen

Andra säkerställda obligationer (7) avser säkerställda obligationer utgivna av finansiella bolag. Emitterade värdepapper (8) består av obligationer utställda av Swedish Consumer Credits No. 1 Ltd. Kvoten In- & Upplåning från Allmänheten/Utlåning till allmänheten (9) utgör In- & Upplåning från allmänheten i procent av Utlåningen till allmänheten och visar hur stor andel av utlåningen som finansieras med inlåningsmedel.



Specifikation av likviditetsreserv i valutor

Tkr

2017-06-30

	SEK	EUR	Övriga	Summa
Tillgodohavande hos centralbanker	541 472	1	--	541 473
Tillgodohavande hos andra banker	416 676	69 640	8 842	495 158
Värdepapper emitterade av kommuner och övriga offentliga enheter	1 736 634	--	--	1 736 634
Andras säkerställda obligationer	367 129	--	--	367 129
Summa	3 061 911	69 641	8 842	3 140 394

2016-12-31

	SEK	EUR	Övriga	Summa
Tillgodohavande hos centralbanker	756 361	--	--	756 361
Tillgodohavande hos andra banker	335 880	55 305	5 146	396 331
Värdepapper emitterade av kommuner och övriga offentliga enheter	2 421 478	--	--	2 421 478
Andra säkerställda obligationer	1 434 039	--	--	1 434 039
Summa	4 947 757	55 305	5 146	5 008 208

2016-06-30

	SEK	EUR	Övriga	Summa
Tillgodohavande hos centralbanker	--	--	--	--
Tillgodohavande hos andra banker	1 118 523	111 328	4 589	1 234 439
Värdepapper emitterade av kommuner och övriga offentliga enheter	1 672 810	--	--	1 672 810
Andras säkerställda obligationer	914 559	--	--	914 559
Summa	3 705 892	111 328	4 589	3 821 809