

Periodisk information om kapitaltäckning och riskhantering Kvartal 3 - 2017



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

Baselkommittén har föreslagit att en bruttosoliditetsgrad på 3,0 % ska träda ikraft som ett bindande mått från 2018. 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 september 2017 uppgick bruttosoliditetsgraden till 10,09 % för den konsoliderade situationen.

Internt bedömt kapitalbehov

Per den 30 september 2017 uppgick det internt bedömda kapitalbehovet till 2 036 mkr för Marginalen. Per 31 december 2016 uppgick det internt bedömda kapitalbehovet till 1 766 mkr. Det internt bedömda kapitalbehovet består av kapitalkrav enligt Pelare 1, kapitalbehov enligt Pelare 2 samt samlat buffertbehov. Alla kapitalbuffertar ska i sin helhet utgöras av kärmpriärkapital. Marginalen utgår i sin beräkning utifrån de externa kraven på Pelare 1, Pelare 2, kapitalkonserveringsbuffert och kontryckisk 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 bedömt 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 september 2017	31 december 2016	30 september 2016
Kärnprimärkapitalrelation	11,62%	11,85%	12,09%
Primärkapitalrelation	13,59%	14,11%	14,37%
Total kapitalrelation	15,57%	16,37%	16,66%
Institutspecifika buffertkrav	8,79%	8,37%	8,37%
<i>varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert</i>	<i>2,50%</i>	<i>2,50%</i>	<i>2,50%</i>
<i>varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert</i>	<i>1,79%</i>	<i>1,37%</i>	<i>1,37%</i>
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	7,12%	7,35%	7,59%

Bruttosoliditet	30 september 2017	31 december 2016	30 september 2016
Bruttosoliditetsgrad	10,09%	9,35%	9,68%

Kapitalbas	30 september 2017	31 december 2016	30 september 2016
Aktiekapital	200	200	200
Ej utdelade vinstmedel	1 672 611	1 594 627	1 595 916
Reviderat årsresultat som får räknas med i kapitalbasen netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar	280 469	126 540	126 540
Avgår utdelning	(15 000)	(12 740)	(8 610)
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar (1)	1 938 281	1 708 627	1 714 046
Avgår immateriella tillgångar (2)	(114 877)	(89 993)	(79 507)
Avgår uppskjuten skattefordran (2)	(43 613)	(45 340)	(46 552)
Avgår ytterligare värdejustering (2)	(27 320)	(24 920)	(23 438)
Avgår justering innehav i intresseföretag (2)	(9 097)	-	-
Kärnprimärkapital efter lagstiftningsjusteringar	1 743 373	1 548 374	1 564 548
Evigt förlagslån	295 934	294 917	294 578
Primärkapital efter lagstiftningsjusteringar	2 039 307	1 843 291	1 859 126
Tidsbundet förlagslån	297 077	295 981	295 616
Supplementärkapital	297 077	295 981	295 616
Totalt kapital efter lagstiftningsjusteringar	2 336 384	2 139 272	2 154 742



Riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav

Tkr	30 september 2017	31 december 2016	30 september 2016
Riskvägt exponeringsbelopp			
Kreditrisk - Schablonmetod (3)	13 313 656	11 373 772	11 338 034
Marknadsrisk (Valutarisk) (4)	--	--	--
Operativ risk - Basmetod (5)	1 689 941	1 689 941	1 597 578
CVA risk (6)	642	873	1 684
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	15 004 240	13 064 587	12 937 296
Kapitalkrav			
Kreditrisk - Schablonmetod	1 065 093	909 902	907 043
Marknadsrisk (Valutarisk)	--	--	--
Operativ risk - Basmetod	135 195	135 195	127 806
CVA risk	51	70	135
Totalt minimikapitalkrav	1 200 339	1 045 167	1 034 984

Kreditrisk enligt schablonmetoden

Tkr	30 september 2017		31 december 2016		30 september 2016	
	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav
Exponeringar för kreditrisk per exponeringsklass						
Stater och centralbanker	--	--	--	--	--	--
Kommuner och därmed jämförliga samfälligheter samt myndigheter	--	--	--	--	--	--
Institutsexponeringar	333 238	26 659	127 102	10 168	184 189	14 735
Företagsexponeringar	228 950	18 316	332 171	26 574	458 188	36 655
Hushållsexponeringar	8 459 543	676 763	8 686 916	694 953	8 563 699	685 096
Exponeringar med säkerhet i fastighet	370 488	29 639	414 355	33 148	347 685	27 815
Oreglerade poster	3 586 538	286 923	1 491 667	119 333	1 457 981	116 638
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	36 687	2 935	143 404	11 472	146 173	11 694
Exponeringar mot aktier	71 623	5 730	57 929	4 634	56 084	4 487
Övriga poster	226 590	18 127	120 230	9 618	124 037	9 923
Totalt minimikapitalkrav	13 313 656	1 065 093	11 373 772	909 902	11 338 034	907 043



Förklaringar till kapitaltäckningsanalysen

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) 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 riskvägda 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 som 15 % av de senaste tre räkenskapsårens genomsnittliga intäkter. Kapitalkrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk, CVA-risk (6), beräknas enligt schablonmetoden och avser positioner i OTC-derivat.



Riskhantering

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 och ränterisken begränsas 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 ryktesspridning, 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 placeras utan spekulativa inslag i räntebärande papper med låg risk och god likviditet. Grunden för likviditetsbufferten 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 september 2017 uppgick LCR till 195,8 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 tillsyns krav för kreditinstitut och värdepappersföretag ett generellt likviditetsmått, likviditetstäckningsgrad, (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	2017-09-30	2016-12-31	2016-09-30
Tillgodohavande hos centralbanker	572 640	756 361	--
Tillgodohavande hos andra banker	438 713	396 331	1 404 028
Värdepapper emitterade eller garanterade av kommuner och övriga offentliga enheter	2 119 350	2 421 478	1 562 436
Andras säkerställda obligationer (7)	366 874	1 434 039	1 461 730
Summa	3 497 576	5 008 208	4 428 194

Andra likviditetsskapande tillgångar	2017-09-30	2016-12-31	2016-09-30
Checkkredit svenskt kreditinstitut (outnyttjad del)	--	--	32 000
Summa	0	0	32 000

Finansieringskällor	2017-09-30	2016-12-31	2016-09-30
In- & upplåning från allmänheten	16 915 721	16 746 329	16 119 962
Emitterade värdepapper (8)	0	216 323	266 472
Efterställda skulder	593 011	590 898	590 194
Summa	17 508 732	17 553 550	16 976 628

Övrig information	2017-09-30	2016-12-31	2016-09-30
Balansomslutning	20 216 446	19 702 817	19 274 959
Utlåning till allmänheten	15 986 664	14 048 356	13 870 969
Kvot Likviditetsreserv/Inlåning, %	20,8%	29,9%	27,5%
Kvot Inlåning/Utlåning, % (9)	105,8%	119,2%	116,2%

Förklaringar till Likviditetsinformationen

Andras 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 Inlåning/Utlåning (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

2017-09-30

	SEK	EUR	Övriga	Summa
Tillgodohavande hos centralbanker	572 624	16		572 640
Tillgodohavande hos andra banker	357 127	78 539	3 046	438 713
Värdepapper emitterade av kommuner och övriga offentliga enheter	2 119 350	0	0	2 119 350
Andras säkerställda obligationer	366 874	0	0	366 874
Summa	3 415 975	78 555	3 046	3 497 576

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
Andras säkerställda obligationer	1 434 039	--	--	1 434 039
Summa	4 947 757	55 305	5 146	5 008 208

2016-09-30

	SEK	EUR	Övriga	Summa
Tillgodohavande hos centralbanker	--	--	--	--
Tillgodohavande hos andra banker	1 307 751	90 810	5 467	1 404 028
Värdepapper emitterade av kommuner och övriga offentliga enheter	1 562 436	0	0	1 562 436
Andras säkerställda obligationer	1 461 730	0	0	1 461 730
Summa	4 331 917	90 810	5 467	4 428 194