

2019-06-30

<b>Kapitalbas</b>	<b>Garantum</b>	<b>Konsoliderad</b>
Akitekaptal	9 000 000	59 488
Avdrag immateriella tillgångar	0	-218 549
Andra reserver	33 647 714	17 790 512
Ej utdelade vinstmedel	106 956 108	218 326 048
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>149 603 822</b>	<b>235 957 499</b>
<b>Primärkapital</b>	<b>149 603 822</b>	<b>235 957 499</b>
<b>Supplementärkapital</b>	<b>149 603 822</b>	<b>235 957 499</b>
<b>Total kapitalbas</b>	<b>149 603 822</b>	<b>235 957 499</b>
<b>Riskexponeringar</b>		
Exponering kreditrisker enligt schablonmetoden	266 644 476	332 557 183
Exponering marknadsrisker	100 780 893	100 797 823
Exponering operativ risk	309 017 500	392 592 252
<b>Totalt exponeringsbelopp</b>	<b>676 442 869</b>	<b>825 947 258</b>
<b>Total kapitalrelation (%)</b>	<b>22,12%</b>	<b>28,57%</b>
<b>Kapitalkrav</b>		
Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetoden	21 331 558	26 604 575
Kapitalkrav för marknadsrisker	8 062 471	8 063 826
Kapitalkrav för operativa risk	24 721 400	31 407 380
<b>Totalt kapitalkrav</b>	<b>54 115 429</b>	<b>66 075 781</b>
<b>Överskott av kapital</b>	<b>95 488 393</b>	<b>169 881 718</b>
<b>Samlat kapitalbehov</b>		
Kapitalkrav Pelare 1	54 115 429	66 075 781
Kapitalkrav kapitalkonserveringsbuffert (2,5%)	16 911 072	20 648 681
Kapitalkrav kontracyklisk kapitalbuffert (2%)	13 528 857	16 518 945
Kapitalkrav Pelare 2	11 261 058	23 395 321
<b>Totalt samlat kapitalbehov</b>	<b>95 816 417</b>	<b>126 638 728</b>
<b>Kapitalrelation inklusive Pelare 2 (%)</b>	<b>18,31%</b>	<b>21,10%</b>
<b>Kapitalrelationer och buffertar (%)</b>		
Kärnprimärkapitalrelation	22,12%	28,57%
Primärkapitalrelation	22,12%	28,57%
Total kapitalrelation	22,12%	28,57%
Total kapitalrelation inklusive Pelare 2	18,31%	21,10%
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	9,62%	16,07%

2019-06-30

<b>Likviditetsreserv</b>	<b>Garantum</b>	<b>Konsoliderad</b>
Tillgodohavanden LCR-nivå 1	317 000 000	317 000 000
Kassa och tillgodohavanden i bank	456 610 510	488 139 029
Finansiella instrument	104 774 074	118 795 439
<b>Total likviditetsreserv</b>	<b>878 384 584</b>	<b>923 934 468</b>

#### **Andra likviditetsskapande åtgärder**

Rörelse limit		
Omsättningsbara värdepapper	104 774 074	118 795 439
Lånefordran	30 000 000	0
<b>Summa</b>	<b>134 774 074</b>	<b>118 795 439</b>

#### **Finansieringskällor**

Eget kapital	130 002 463	246 343 177
Kreditinstitut	0	0
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	40 337 854	56 712 046
Obeskattade reserver	42 808 797	0
Pensionsavsättningar	0	1 934 700
Inlåning från allmänheten	730 097 759	730 097 759
Övriga skulder	82 928 431	89 249 817
<b>Balansomslutning</b>	<b>1 026 175 304</b>	<b>1 124 337 499</b>

#### **Övrig information**

Balansomslutning	1 026 175 304	1 124 337 499
Utlåning till allmänheten	0	0
Inlåning från allmänheten	730 097 759	730 097 759
Likviditetsreserv/inlåning, %	120,31%	126,55%
Kvot utlåning/inlåning, %	0,00%	0,00%
LCR, %	173,68%	173,68%