

2019-12-31

<b>Kapitalbas</b>	<b>Garantum</b>	<b>Konsoliderad</b>
Akitekaptal	9 000 000	59 488
Avdrag immateriella tillgångar	0	-82 506
Andra reserver	33 647 714	17 790 512
Ej utdelade vinstmedel	106 956 108	223 593 252
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>149 603 822</b>	<b>241 360 746</b>
<b>Primärkapital</b>	<b>149 603 822</b>	<b>241 360 746</b>
<b>Supplementärkapital</b>	<b>149 603 822</b>	<b>241 360 746</b>
<b>Total kapitalbas</b>	<b>149 603 822</b>	<b>241 360 746</b>
<b>Riskexponeringar</b>		
Exponering kreditrisker enligt schablonmetoden	328 242 520	402 392 825
Exponering marknadsrisker	120 288 048	120 304 987
Exponering operativ risk	352 518 125	416 538 175
<b>Totalt exponeringsbelopp</b>	<b>801 048 693</b>	<b>939 235 987</b>
<b>Total kapitalrelation (%)</b>	<b>18,68%</b>	<b>25,70%</b>
<b>Kapitalkrav</b>		
Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetoden	26 259 402	32 191 426
Kapitalkrav för marknadsrisker	9 623 044	9 624 399
Kapitalkrav för operativa risk	28 201 450	33 323 054
<b>Totalt kapitalkrav</b>	<b>64 083 895</b>	<b>75 138 879</b>
<b>Överskott av kapital</b>	<b>85 519 927</b>	<b>166 221 867</b>
<b>Samlat kapitalbehov</b>		
Kapitalkrav Pelare 1	64 083 895	75 138 879
Kapitalkrav kapitalkonserveringsbuffert (2,5%)	20 026 217	23 480 900
Kapitalkrav kontracyklisk kapitalbuffert (2,5%)	20 026 217	23 480 900
Kapitalkrav Pelare 2	12 874 539	23 363 208
<b>Totalt samlat kapitalbehov</b>	<b>117 010 869</b>	<b>145 463 886</b>
<b>Kapitalrelation inklusive Pelare 2 (%)</b>	<b>15,55%</b>	<b>19,60%</b>
<b>Kapitalrelationer och buffertar (%)</b>		
Kärnprimärkapitalrelation	18,68%	25,70%
Primärkapitalrelation	18,68%	25,70%
Total kapitalrelation	18,68%	25,70%
Total kapitalrelation inklusive Pelare 2	15,55%	19,60%
Institutspecifika buffertkrav	5,0%	5,0%
- varav krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%
- varav krav på kontracyklisk kapitalbuffert	2,5%	2,5%
Totalt lagstadgat kapitalkrav inklusive buffertkrav	13,0%	13,0%
Kärnprimärkapital tillgängligt utöver buffert	5,68%	12,70%

2019-12-31

<b>Likviditetsreserv</b>	<b>Garantum</b>	<b>Konsoliderad</b>
Tillgodohavanden LCR-nivå 1	317 000 000	317 000 000
Kassa och tillgodohavanden i bank	382 551 067	406 725 835
Finansiella instrument	166 247 044	166 247 044
<b>Total likviditetsreserv</b>	<b>865 798 111</b>	<b>889 972 879</b>

**Andra likviditetsskapande åtgärder**

Rörelse limit		
Omsättningsbara värdepapper	166 247 044	166 247 044
Lånefordran	30 000 000	0
<b>Summa</b>	<b>196 247 044</b>	<b>166 247 044</b>

**Finansieringskällor**

Eget kapital	144 184 649	262 058 773
Kreditinstitut	0	0
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	49 602 233	65 092 900
Obeskattade reserver	42 808 797	0
Pensionsavsättningar	0	2 383 039
Inlåning från allmänheten	635 417 338	635 417 338
Övriga skulder	203 195 636	209 699 105
<b>Balansomslutning</b>	<b>1 075 208 653</b>	<b>1 174 651 155</b>

**Övrig information**

Balansomslutning	1 075 208 653	1 174 651 155
Utlåning till allmänheten	0	0
Inlåning från allmänheten	635 417 338	635 417 338
Likviditetsreserv/inlåning, %	136,26%	140,06%
Kvot utlåning/inlåning, %	0,00%	0,00%
LCR, %	199,55%	199,55%