

2020-06-30

<b>Kapitalbas</b>	<b>Garantum</b>	<b>Konsoliderad</b>
Akitekaptal	9 000 000	59 488
Avdrag immateriella tillgångar	0	-2 929 761
Andra reserver	29 160 562	17 790 512
Ej utdelade vinstmedel	123 940 810	241 339 494
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>162 101 372</b>	<b>256 259 733</b>
<b>Primärkapital</b>	<b>162 101 372</b>	<b>256 259 733</b>
<b>Supplementärkapital</b>	<b>162 101 372</b>	<b>256 259 733</b>
<b>Total kapitalbas</b>	<b>162 101 372</b>	<b>256 259 733</b>
<b>Riskexponeringar</b>		
Exponering kreditrisker enligt schablonmetoden	344 044 553	419 999 101
Exponering marknadsrisker	117 976 951	117 311 365
Exponering operativ risk	352 518 125	416 538 175
<b>Totalt exponeringsbelopp</b>	<b>814 539 629</b>	<b>953 848 641</b>
<b>Total kapitalrelation (%)</b>	<b>19,90%</b>	<b>26,87%</b>
<b>Kapitalkrav</b>		
Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetoden	27 523 564	33 599 928
Kapitalkrav för marknadsrisker	9 438 156	9 384 909
Kapitalkrav för operativa risk	28 201 450	33 323 054
<b>Totalt kapitalkrav</b>	<b>65 163 170</b>	<b>76 307 891</b>
<b>Överskott av kapital</b>	<b>96 938 202</b>	<b>179 951 842</b>
<b>Samlat kapitalbehov</b>		
Kapitalkrav Pelare 1	65 163 170	76 307 891
Kapitalkrav kapitalkonserveringsbuffert (2,5%)	20 363 491	23 846 216
Kapitalkrav kontracyklisk kapitalbuffert (0%)	0	0
Kapitalkrav Pelare 2	13 003 606	23 493 172
<b>Totalt samlat kapitalbehov</b>	<b>98 530 267</b>	<b>123 647 279</b>
<b>Kapitalrelation inklusive Pelare 2 (%)</b>	<b>16,59%</b>	<b>20,54%</b>
<b>Kapitalrelationer och buffertar (%)</b>		
Kärnprimärkapitalrelation	19,90%	26,87%
Primärkapitalrelation	19,90%	26,87%
Total kapitalrelation	19,90%	26,87%
Total kapitalrelation inklusive Pelare 2	16,59%	20,54%
Institutspecifika buffertkrav	2,5%	2,5%
- varav krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%
- varav krav på kontracyklisk kapitalbuffert	0,0%	0,0%
Totalt lagstadgat kapitalkrav inklusive buffertkrav	10,5%	10,5%
Kärnprimärkapital tillgängligt utöver buffert	9,40%	16,37%

2020-06-30

<b>Likviditetsreserv</b>	<b>Garantum</b>	<b>Konsoliderad</b>
Tillgodohavanden LCR-nivå 1	350 000 000	350 000 000
Kassa och tillgodohavanden i bank	711 748 553	719 634 736
Finansiella instrument	106 306 532	116 292 775
<b>Total likviditetsreserv</b>	<b>1 168 055 085</b>	<b>1 185 927 511</b>

**Andra likviditetsskapande åtgärder**

Rörelse limit		
Omsättningsbara värdepapper	106 306 532	116 292 775
Lånefordran	30 000 000	0
<b>Summa</b>	<b>136 306 532</b>	<b>116 292 775</b>

**Finansieringskällor**

Eget kapital	143 752 344	270 175 899
Kreditinstitut	0	0
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	30 249 652	45 194 912
Obeskattade reserver	37 308 797	0
Pensionsavsättningar	0	2 616 818
Inlåning från allmänheten	1 016 233 332	1 016 233 332
Övriga skulder	119 962 255	106 475 755
<b>Balansomslutning</b>	<b>1 347 506 381</b>	<b>1 440 696 716</b>

**Övrig information**

Balansomslutning	1 347 506 381	1 440 696 716
Utlåning till allmänheten	0	0
Inlåning från allmänheten	1 016 233 332	1 016 233 332
Likviditetsreserv/inlåning, %	114,94%	116,70%
Kvot utlåning/inlåning, %	0,00%	0,00%
LCR, %	137,76%	137,76%