

**2020-09-30**

<b>Kapitalbas</b>	<b>Garantum</b>	<b>Konsoliderad</b>
Akitekaptal	9 000 000	59 488
Avdrag immateriella tillgångar	0	-9 490 996
Andra reserver	29 160 562	17 790 512
Ej utdelade vinstmedel	123 940 810	229 584 286
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>162 101 372</b>	<b>237 943 290</b>
<b>Primärkapital</b>	<b>162 101 372</b>	<b>237 943 290</b>
<b>Supplementärkapital</b>	<b>162 101 372</b>	<b>237 943 290</b>
<b>Total kapitalbas</b>	<b>162 101 372</b>	<b>237 943 290</b>
<b>Riskexponeringar</b>		
Exponering kreditrisker enligt schablonmetoden	316 067 159	392 242 081
Exponering marknadsrisker	119 341 679	118 676 093
Exponering operativ risk	352 518 125	416 538 175
<b>Totalt exponeringsbelopp</b>	<b>787 926 962</b>	<b>927 456 349</b>
<b>Total kapitalrelation (%)</b>	<b>20,57%</b>	<b>25,66%</b>
<b>Kapitalkrav</b>		
Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetoden	25 285 373	31 379 366
Kapitalkrav för marknadsrisker	9 547 334	9 494 087
Kapitalkrav för operativa risk	28 201 450	33 323 054
<b>Totalt kapitalkrav</b>	<b>63 034 157</b>	<b>74 196 508</b>
<b>Överskott av kapital</b>	<b>99 067 215</b>	<b>163 746 782</b>
<b>Samlat kapitalbehov</b>		
Kapitalkrav Pelare 1	63 034 157	74 196 508
Kapitalkrav kapitalkonserveringsbuffert (2,5%)	19 698 174	23 186 409
Kapitalkrav kontracyklisk kapitalbuffert (0%)	0	0
Kapitalkrav Pelare 2	13 015 642	23 504 663
<b>Totalt samlat kapitalbehov</b>	<b>95 747 973</b>	<b>120 887 580</b>
<b>Kapitalrelation inklusive Pelare 2 (%)</b>	<b>17,05%</b>	<b>19,48%</b>
<b>Kapitalrelationer och buffertar (%)</b>		
Kärnprimärkapitalrelation	20,57%	25,66%
Primärkapitalrelation	20,57%	25,66%
Total kapitalrelation	20,57%	25,66%
Total kapitalrelation inklusive Pelare 2	17,05%	19,48%
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	10,07%	15,16%

2020-09-30

<b>Likviditetsreserv</b>	<b>Garantum</b>	<b>Konsoliderad</b>
Tillgodohavanden LCR-nivå 1	350 000 000	350 000 000
Kassa och tillgodohavanden i bank	670 871 767	688 663 172
Finansiella instrument	121 463 607	125 141 397
<b>Total likviditetsreserv</b>	<b>1 142 335 374</b>	<b>1 163 804 569</b>

**Andra likviditetsskapande åtgärder**

Rörelse limit		
Omsättningsbara värdepapper	121 463 607	125 141 397
Lånefordran	30 000 000	0
<b>Summa</b>	<b>151 463 607</b>	<b>125 141 397</b>

**Finansieringskällor**

Eget kapital	133 789 461	248 282 937
Kreditinstitut	0	0
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	27 106 853	39 356 902
Obeskattade reserver	37 308 797	0
Pensionsavsättningar	0	2 804 531
Inlåning från allmänheten	1 041 548 148	1 041 548 148
Övriga skulder	183 191 613	199 627 521
<b>Balansomslutning</b>	<b>1 422 944 873</b>	<b>1 531 620 040</b>

**Övrig information**

Balansomslutning	1 422 944 873	1 531 620 040
Utlåning till allmänheten	0	0
Inlåning från allmänheten	1 041 548 148	1 041 548 148
Likviditetsreserv/inlåning, %	109,68%	111,74%
Kvot utlåning/inlåning, %	0,00%	0,00%
LCR, %	134,42%	134,42%