

2020-12-31

| Kapitalbas | Garantum | Konsoliderad |
|---|--------------------|----------------------|
| Aktiekapital | 9 000 000 | 59 488 |
| Avdrag immateriella tillgångar | 0 | -15 813 191 |
| Andra reserver | 29 160 562 | 17 790 512 |
| Ej utdelade vinstmedel | 123 940 810 | 231 286 084 |
| Kärnprimärkapital | 162 101 372 | 233 322 893 |
| Primärkapital | 162 101 372 | 233 322 893 |
| Supplementärkapital | 162 101 372 | 233 322 893 |
| Total kapitalbas | 162 101 372 | 233 322 893 |
| Riskexponeringar | | |
| Exponering kreditrisker enligt schablonmetoden | 404 538 569 | 476 737 896 |
| Exponering marknadsrisker | 101 802 688 | 101 267 572 |
| Exponering operativ risk | 378 213 125 | 435 176 338 |
| Totalt exponeringsbelopp | 884 554 382 | 1 013 181 805 |
| Total kapitalrelation (%) | 18,33% | 23,03% |
| Kapitalkrav | | |
| Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetoden | 32 363 086 | 38 139 032 |
| Kapitalkrav för marknadsrisker | 8 144 215 | 8 101 406 |
| Kapitalkrav för operativa risk | 30 257 050 | 34 814 107 |
| Totalt kapitalkrav | 70 764 351 | 81 054 544 |
| Överskott av kapital | 91 337 021 | 152 268 349 |
| Samlat kapitalbehov | | |
| Kapitalkrav Pelare 1 | 70 764 351 | 81 054 544 |
| Kapitalkrav kapitalkonserveringsbuffert (2,5%) | 22 113 860 | 25 329 545 |
| Kapitalkrav kontracyklisk kapitalbuffert (0%) | 0 | 0 |
| Kapitalkrav Pelare 2 | 12 939 379 | 23 427 645 |
| Totalt samlat kapitalbehov | 105 817 589 | 129 811 735 |
| Kapitalrelation inklusive Pelare 2 (%) | 15,49% | 17,87% |
| Kapitalrelationer och buffertar (%) | | |
| Kärnprimärkapitalrelation | 18,33% | 23,03% |
| Primärkapitalrelation | 18,33% | 23,03% |
| Total kapitalrelation | 18,33% | 23,03% |
| Total kapitalrelation inklusive Pelare 2 | 15,49% | 17,87% |
| 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 | 7,83% | 12,53% |

2020-12-31

| Likviditetsreserv | Garantum | Konsoliderad |
|-----------------------------------|----------------------|----------------------|
| Tillgodohavanden LCR-nivå 1 | 350 000 000 | 350 000 000 |
| Kassa och tillgodohavanden i bank | 688 718 519 | 720 213 087 |
| Finansiella instrument | 162 337 880 | 166 025 528 |
| Total likviditetsreserv | 1 201 056 399 | 1 236 238 616 |

Andra likviditetsskapande åtgärder

| | | |
|-----------------------------|--------------------|--------------------|
| Rörelse limit | | |
| Omsättningsbara värdepapper | 162 337 880 | 166 025 528 |
| Lånefordran | 30 000 000 | 0 |
| Summa | 192 337 880 | 166 025 528 |

Finansieringskällor

| | | |
|--|----------------------|----------------------|
| Eget kapital | 153 156 275 | 268 753 579 |
| Kreditinstitut | 0 | 0 |
| Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter | 70 804 207 | 84 044 519 |
| Obeskattade reserver | 37 308 797 | 0 |
| Pensionsavsättningar | 0 | 2 813 050 |
| Inlåning från allmänheten | 846 788 555 | 846 788 555 |
| Övriga skulder | 338 690 457 | 359 306 359 |
| Balansomslutning | 1 446 748 291 | 1 561 706 061 |

Övrig information

| | | |
|-------------------------------|---------------|---------------|
| Balansomslutning | 1 446 748 291 | 1 561 706 061 |
| Utlåning till allmänheten | 0 | 0 |
| Inlåning från allmänheten | 846 788 555 | 846 788 555 |
| Likviditetsreserv/inlåning, % | 141,84% | 145,99% |
| Kvot utlåning/inlåning, % | 0,00% | 0,00% |
| LCR, % | 165,33% | 165,33% |