

**2022-06-30**

<b>Kapitalbas</b>	<b>Garantum</b>	<b>Konsoliderad</b>
Aktiekapital	9 000 000	61 776
Avdrag immateriella tillgångar	0	-26 737 562
Andra reserver	32 739 500	27 068 224
Ej utdelade vinstmedel	130 992 778	235 871 595
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>172 732 278</b>	<b>236 264 033</b>
<b>Primärkapital</b>	<b>172 732 278</b>	<b>236 264 033</b>
<b>Supplementärkapital</b>	<b>172 732 278</b>	<b>236 264 033</b>
<b>Total kapitalbas</b>	<b>172 732 278</b>	<b>236 264 033</b>
<b>Riskexponeringar</b>		
Exponering kreditrisker enligt schablonmetoden	506 299 308	566 214 401
Exponering marknadsrisker	186 588 890	186 538 941
Exponering operativ risk	383 601 250	460 850 000
<b>Totalt exponeringsbelopp</b>	<b>1 076 489 448</b>	<b>1 213 603 342</b>
<b>Total kapitalrelation (%)</b>	<b>16,05%</b>	<b>19,47%</b>
<b>Kapitalkrav</b>		
Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetoden	40 503 945	45 297 152
Kapitalkrav för marknadsrisker	14 927 111	14 923 115
Kapitalkrav för operativa risk	30 688 100	36 868 000
<b>Totalt kapitalkrav</b>	<b>86 119 156</b>	<b>97 088 267</b>
<b>Överskott av kapital</b>	<b>86 613 122</b>	<b>139 175 766</b>
<b>Samlat kapitalbehov</b>		
Kapitalkrav Pelare 1	86 119 156	97 088 267
Kapitalkrav kapitalkonserveringsbuffert (2,5%)	26 912 236	30 340 084
Kapitalkrav kontracyklisk kapitalbuffert (0%)	0	0
Kapitalkrav Pelare 2	13 799 693	23 591 037
<b>Totalt samlat kapitalbehov</b>	<b>126 831 085</b>	<b>151 019 388</b>
<b>Kapitalrelation inklusive Pelare 2 (%)</b>	<b>13,83%</b>	<b>15,66%</b>
<b>Kapitalrelationer och buffertar (%)</b>		
Kärnprimärkapitalrelation	16,05%	19,47%
Primärkapitalrelation	16,05%	19,47%
Total kapitalrelation	16,05%	19,47%
Total kapitalrelation inklusive Pelare 2	13,83%	15,66%
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	5,55%	8,97%

2022-06-30

<b>Likviditetsreserv</b>	<b>Garantum</b>	<b>Konsoliderad</b>
Tillgodohavanden LCR-nivå 1	400 000 000	400 000 000
Kassa och tillgodohavanden i bank	859 415 749	925 796 590
Finansiella instrument	162 060 630	178 118 479
<b>Total likviditetsreserv</b>	<b>1 421 476 379</b>	<b>1 503 915 068</b>

**Andra likviditetsskapande åtgärder**

Rörelse limit		
Omsättningsbara värdepapper	162 060 630	178 118 479
Lånefordran	30 000 000	0
<b>Summa</b>	<b>192 060 630</b>	<b>178 118 479</b>

**Finansieringskällor**

Eget kapital	158 640 343	312 586 141
Kreditinstitut	0	0
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	56 705 694	74 215 400
Obeskattade reserver	41 550 000	0
Pensionsavsättningar	0	2 849 602
Inlåning från allmänheten	1 298 796 613	1 298 796 613
Övriga skulder	168 649 624	178 352 606
<b>Balansomslutning</b>	<b>1 724 342 274</b>	<b>1 866 800 363</b>

**Övrig information**

Balansomslutning	1 724 342 274	1 866 800 363
Utlåning till allmänheten	0	0
Inlåning från allmänheten	1 298 796 613	1 298 796 613
Likviditetsreserv/inlåning, %	109,45%	115,79%
Kvot utlåning/inlåning, %	0,00%	0,00%
LCR, %	278,27%	278,27%