

2019-09-30

<b>Kapitalbas</b>	<b>Garantum</b>	<b>Konsoliderad</b>
Akitekaptal	9 000 000	59 488
Avdrag immateriella tillgångar	0	-149 499
Andra reserver	33 647 714	17 790 512
Ej utdelade vinstmedel	106 956 108	224 305 451
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>149 603 822</b>	<b>242 005 952</b>
<b>Primärkapital</b>	<b>149 603 822</b>	<b>242 005 952</b>
<b>Supplementärkapital</b>	<b>149 603 822</b>	<b>242 005 952</b>
<b>Total kapitalbas</b>	<b>149 603 822</b>	<b>242 005 952</b>
<b>Riskexponeringar</b>		
Exponering kreditrisker enligt schablonmetoden	278 018 750	371 624 959
Exponering marknadsrisker	110 843 536	111 603 007
Exponering operativ risk	309 017 500	382 694 699
<b>Totalt exponeringsbelopp</b>	<b>697 879 787</b>	<b>865 922 666</b>
<b>Total kapitalrelation (%)</b>	<b>21,44%</b>	<b>27,95%</b>
<b>Kapitalkrav</b>		
Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetoden	22 241 500	29 729 997
Kapitalkrav för marknadsrisker	8 867 483	8 928 241
Kapitalkrav för operativa risk	24 721 400	30 615 576
<b>Totalt kapitalkrav</b>	<b>55 830 383</b>	<b>69 273 813</b>
<b>Överskott av kapital</b>	<b>93 773 440</b>	<b>172 732 139</b>
<b>Samlat kapitalbehov</b>		
Kapitalkrav Pelare 1	55 830 383	69 273 813
Kapitalkrav kapitalkonserveringsbuffert (2,5%)	17 446 995	21 648 067
Kapitalkrav kontracyklisk kapitalbuffert (2,5%)	17 446 995	21 648 067
Kapitalkrav Pelare 2	11 282 512	23 417 328
<b>Totalt samlat kapitalbehov</b>	<b>102 006 884</b>	<b>135 987 275</b>
<b>Kapitalrelation inklusive Pelare 2 (%)</b>	<b>17,83%</b>	<b>20,89%</b>
<b>Kapitalrelationer och buffertar (%)</b>		
Kärnprimärkapitalrelation	21,44%	27,95%
Primärkapitalrelation	21,44%	27,95%
Total kapitalrelation	21,44%	27,95%
Total kapitalrelation inklusive Pelare 2	17,83%	20,89%
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 kapitallkrav inklusive buffertkrav	13,0%	13,0%
Kärnprimärkapital tillgängligt utöver buffert	8,44%	14,95%

2019-09-30

<b>Likviditetsreserv</b>	<b>Garantum</b>	<b>Konsoliderad</b>
Tillgodohavanden LCR-nivå 1	317 000 000	317 000 000
Kassa och tillgodohavanden i bank	467 923 564	489 427 260
Finansiella instrument	114 631 667	126 667 661
<b>Total likviditetsreserv</b>	<b>899 555 231</b>	<b>933 094 920</b>

**Andra likviditetsskapande åtgärder**

Rörelse limit		
Omsättningsbara värdepapper	114 631 667	126 667 661
Lånefordran	40 000 000	0
<b>Summa</b>	<b>154 631 667</b>	<b>126 667 661</b>

**Finansieringskällor**

Eget kapital	128 624 049	249 369 735
Kreditinstitut	0	0
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	41 595 958	57 650 516
Obeskattade reserver	42 808 797	0
Pensionsavsättningar	0	1 958 294
Inlåning från allmänheten	787 215 060	787 215 060
Övriga skulder	36 582 615	59 795 700
<b>Balansomslutning</b>	<b>1 036 826 480</b>	<b>1 155 989 304</b>

**Övrig information**

Balansomslutning	1 036 826 480	1 155 989 304
Utlåning till allmänheten	0	0
Inlåning från allmänheten	787 215 060	787 215 060
Likviditetsreserv/inlåning, %	114,27%	118,53%
Kvot utlåning/inlåning, %	0,00%	0,00%
LCR, %	161,07%	161,07%