

2017-03-31

Kapitalbas	Garantum	Konsoliderad
Akitekaptal	9 000 000	122 999
Bundna reserver	0	4 451 000
Avdrag immateriella tillgångar	0	-2 994 557
Andra reserver	33 390 862	0
Ej utdelade vinstmedel	133 870 323	252 630 834
Kärnprimärkapital	176 261 185	254 210 277
Primärkapital	176 261 185	254 210 277
Supplementärkapital	176 261 185	254 210 277
Total kapitalbas	176 261 185	254 210 277
Riskexponeringar		
Exponering kreditrisker enligt schablonmetoden	178 405 455	345 697 373
Exponering marknadsrisker	135 786 123	135 803 062
Exponering operativ risk	320 137 509	406 478 521
Totalt exponeringsbelopp	634 329 086	887 978 955
Total kapitalrelation (%)	27,79%	28,63%
Kapitalkrav		
Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetoden	14 272 436	27 655 790
Kapitalkrav för marknadsrisker	10 862 890	10 864 245
Kapitalkrav för operativa risk	25 611 001	32 518 282
Totalt kapitalkrav	50 746 327	71 038 316
Överskott av kapital	125 514 858	183 171 960
Samlat kapitalbehov		
Kapitalkrav Pelare 1	50 746 327	71 038 316
Kapitalkrav kapitalkonserveringsbuffert (2,5%)	15 858 227	22 199 474
Kapitalkrav kontracyklisk kapitalbuffert (2%)	12 686 582	17 759 579
Kapitalkrav Pelare 2	13 547 000	23 292 000
Totalt samlat kapitalbehov	92 838 136	134 289 369
Kapitalrelation inklusive Pelare 2 (%)	21,93%	21,56%
Kapitalrelationer och buffertar (%)		
Kärnprimärkapitalrelation	27,79%	28,63%
Primärkapitalrelation	27,79%	28,63%
Total kapitalrelation	27,79%	28,63%
Total kapitalrelation inklusive Pelare 2	21,93%	21,56%
Institutspecifika buffertkrav	4,5%	4,5%
- varav krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%
- varav krav på kontracyklisk kapitalbuffert	2,0%	2,0%
Totalt lagstadgat kapitalkrav inklusive buffertkrav	12,5%	12,5%
Kärnprimärkapital tillgängligt utöver buffert	15,29%	16,13%

2017-03-31

Likviditetsreserv	Garantum	Konsoliderad
Tillgodohavanden LCR-nivå 1	120 000 000	120 000 000
Kassa och tillgodohavanden i bank	399 053 015	492 903 298
Finansiella instrument	53 742 957	162 861 487
Total likviditetsreserv	572 795 972	775 764 785

Andra likviditetsskapande åtgärder

Rörelse limit		
Omsättningsbara värdepapper	53 742 957	162 861 487
Lånefordran	50 000 000	
Summa	203 742 957	262 861 487

Finansieringskällor

Eget kapital	156 526 044	385 907 887
Kreditinstitut	0	0
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	25 336 607	45 300 159
Obeskattade reserver	42 808 797	0
Pensionsavsättningar	0	3 843 279
Inlåning från allmänheten	463 799 257	463 799 257
Övriga skulder	74 045 011	81 043 347
Balansomslutning	762 515 715	979 893 928

Övrig information

Balansomslutning	762 515 715	979 893 928
Utlåning till allmänheten	0	0
Inlåning från allmänheten	463 799 257	463 799 257
Likviditetsreserv/inlåning, %	123,50%	167,26%
Kvot utlåning/inlåning, %	0	0
LCR, %	103,49%	103,49%