

2017-12-31

Kapitalbas	Garantum	Konsoliderad
Akitekapiatal	9,000,000	17,805,000
Avdrag immateriella tillgångar	0	-1,383,902
Andra reserver	33,390,862	45,000
Ej utdelade vinstmedel	95,284,947	210,363,278
Kärnprimärkapital	137,675,809	226,829,376
Primärkapital	137,675,809	226,829,376
Supplementärkapital	137,675,809	226,829,376
Total kapitalbas	137,675,809	226,829,376
Risikexponeringar		
Exponering kreditrisker enligt schablonmetoden	237,214,921	333,433,529
Exponering marknadsrisker	46,729,469	46,769,242
Exponering operativ risk	312,411,875	391,920,553
Totalt exponeringsbelopp	596,356,265	772,123,325
Total kapitalrelation (%)	23.09%	29.38%
Kapitalkrav		
Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetoden	18,977,194	26,674,682
Kapitalkrav för marknadsrisker	3,738,358	3,741,539
Kapitalkrav för operativa risk	24,992,950	31,353,644
Totalt kapitalkrav	47,708,501	61,769,866
Överskott av kapital	89,967,307	165,059,510
Samlat kapitalbehov		
Kapitalkrav Pelare 1	47,708,501	61,769,866
Kapitalkrav kapitalkonserveringsbuffert (2,5%)	14,908,907	19,303,083
Kapitalkrav kontracyklisk kapitalbuffert (2%)	11,927,125	15,442,466
Kapitalkrav Pelare 2	10,523,357	23,304,370
Totalt samlat kapitalbehov	85,067,890	119,819,786
Kapitalrelation inklusive Pelare 2 (%)	18.91%	21.33%
Kapitalrelationer och buffertar (%)		
Kärnprimärkapitalrelation	23.09%	29.38%
Primärkapitalrelation	23.09%	29.38%
Total kapitalrelation	23.09%	29.38%
Total kapitalrelation inklusive Pelare 2	18.91%	21.33%
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	10.59%	16.88%

2017-12-31

Likviditetsreserv	Garantum	Konsoliderad
Tillgodohavanden LCR-nivå 1	300,000,000	300,000,000
Kassa och tillgodohavanden i bank	364,836,401	413,590,824
Finansiella instrument	57,247,503	57,247,503
Total likviditetsreserv	722,083,904	770,838,327

Andra likviditetsskapande åtgärder

Rörelse limit		
Omsättningsbara värdepapper	57,247,503	57,247,503
Lånefordran	30,000,000	
Summa	87,247,503	57,247,503

Finansieringskällor

Eget kapital	116,753,764	235,597,016
Kreditinstitut	0	0
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	25,616,142	48,918,957
Obeskattade reserver	42,808,797	0
Pensionsavsättningar	0	1,928,140
Inlåning från allmänheten	642,769,228	642,769,228
Övriga skulder	137,091,002	147,675,829
Balansomslutning	965,038,933	1,076,889,170

Övrig information

Balansomslutning	965,038,933	1,076,889,170
Utlåning till allmänheten	0	0
Inlåning från allmänheten	642,769,228	642,769,228
Likviditetsreserv/inlåning, %	112.34%	119.92%
Kvot utlåning/inlåning, %	0.00%	0.00%
LCR, %	186.69%	186.69%