

2018-09-30

Kapitalbas	Garantum	Konsoliderad
Akitekaptal	9 000 000	59 488
Avdrag immateriella tillgångar	0	-766 953
Andra reserver	33 390 862	17 790 512
Ej utdelade vinstmedel	106 348 360	220 427 549
Kärnprimärkapital	148 739 222	237 510 596
Primärkapital	148 739 222	237 510 596
Supplementärkapital	148 739 222	237 510 596
Total kapitalbas	148 739 222	237 510 596
Riskexponeringar		
Exponering kreditrisker enligt schablonmetoden	243 825 267	357 103 885
Exponering marknadsrisker	161 898 250	163 492 397
Exponering operativ risk	312 411 875	391 920 553
Totalt exponeringsbelopp	718 135 392	912 516 835
Total kapitalrelation (%)	20,71%	26,03%
Kapitalkrav		
Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetoden	19 506 021	28 568 311
Kapitalkrav för marknadsrisker	12 951 860	13 079 392
Kapitalkrav för operativa risk	24 992 950	31 353 644
Totalt kapitalkrav	57 450 831	73 001 347
Överskott av kapital	91 288 390	164 509 249
Samlat kapitalbehov		
Kapitalkrav Pelare 1	57 450 831	73 001 347
Kapitalkrav kapitalkonserveringsbuffert (2,5%)	17 953 385	22 812 921
Kapitalkrav kontracyklisk kapitalbuffert (2%)	14 362 708	18 250 337
Kapitalkrav Pelare 2	10 515 179	23 359 572
Totalt samlat kapitalbehov	100 282 103	137 424 176
Kapitalrelation inklusive Pelare 2 (%)	17,51%	19,72%
Kapitalrelationer och buffertar (%)		
Kärnprimärkapitalrelation	20,71%	26,03%
Primärkapitalrelation	20,71%	26,03%
Total kapitalrelation	20,71%	26,03%
Total kapitalrelation inklusive Pelare 2	17,51%	19,72%
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	8,21%	13,53%

2018-09-30

Likviditetsreserv	Garantum	Konsoliderad
Tillgodohavanden LCR-nivå 1	317 000 000	317 000 000
Kassa och tillgodohavanden i bank	272 789 971	283 810 759
Finansiella instrument	130 032 903	148 032 903
Total likviditetsreserv	719 822 874	748 843 662

Andra likviditetsskapande åtgärder

Rörelse limit		
Omsättningsbara värdepapper	130 032 903	148 032 903
Lånefordran	30 000 000	0
Summa	160 032 903	148 032 903

Finansieringskällor

Eget kapital	131 002 044	249 529 212
Kreditinstitut	0	0
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	20 546 642	35 540 834
Obeskattade reserver	42 808 797	0
Pensionsavsättningar	0	1 951 885
Inlåning från allmänheten	608 498 221	608 498 221
Övriga skulder	50 797 439	71 743 367
Balansomslutning	853 653 142	967 263 518

Övrig information

Balansomslutning	853 653 142	967 263 518
Utlåning till allmänheten	0	0
Inlåning från allmänheten	608 498 221	608 498 221
Likviditetsreserv/inlåning, %	118,29%	123,06%
Kvot utlåning/inlåning, %	0,00%	0,00%
LCR, %	208,38%	208,38%