

2018-12-31

Kapitalbas	Garantum	Konsoliderad
Akitekaptal	9 000 000	59 488
Avdrag immateriella tillgångar	0	-561 304
Andra reserver	33 390 862	17 790 512
Ej utdelade vinstmedel	106 348 360	216 563 787
Kärnprimärkapital	148 739 222	233 852 483
Primärkapital	148 739 222	233 852 483
Supplementärkapital	148 739 222	233 852 483
Total kapitalbas	148 739 222	233 852 483
Riskexponeringar		
Exponering kreditrisker enligt schablonmetoden	329 999 013	428 996 033
Exponering marknadsrisker	178 330 423	178 599 272
Exponering operativ risk	309 017 500	392 592 252
Totalt exponeringsbelopp	817 346 937	1 000 187 557
Total kapitalrelation (%)	18,20%	23,38%
Kapitalkrav		
Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetoden	26 399 921	34 319 683
Kapitalkrav för marknadsrisker	14 266 434	14 287 942
Kapitalkrav för operativa risk	24 721 400	31 407 380
Totalt kapitalkrav	65 387 755	80 015 005
Överskott av kapital	83 351 467	153 837 478
Samlat kapitalbehov		
Kapitalkrav Pelare 1	65 387 755	80 015 005
Kapitalkrav kapitalkonserveringsbuffert (2,5%)	20 433 673	25 004 689
Kapitalkrav kontracyklisk kapitalbuffert (2%)	16 346 939	20 003 751
Kapitalkrav Pelare 2	11 212 434	23 347 121
Totalt samlat kapitalbehov	113 380 801	148 370 566
Kapitalrelation inklusive Pelare 2 (%)	15,53%	18,10%
Kapitalrelationer och buffertar (%)		
Kärnprimärkapitalrelation	18,20%	23,38%
Primärkapitalrelation	18,20%	23,38%
Total kapitalrelation	18,20%	23,38%
Total kapitalrelation inklusive Pelare 2	15,53%	18,10%
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 kapitallkrav inklusive buffertkrav	12,5%	12,5%
Kärnprimärkapital tillgängligt utöver buffert	5,70%	10,88%

2018-12-31

Likviditetsreserv	Garantum	Konsoliderad
Tillgodohavanden LCR-nivå 1	317 000 000	317 000 000
Kassa och tillgodohavanden i bank	352 811 633	376 656 245
Finansiella instrument	123 161 323	141 182 688
Total likviditetsreserv	792 972 956	834 838 933

Andra likviditetsskapande åtgärder

Rörelse limit	0	0
Omsättningsbara värdepapper	123 161 323	141 182 688
Lånefordran	30 000 000	0
Summa	153 161 323	141 182 688

Finansieringskällor

Eget kapital	130 916 254	249 165 704
Kreditinstitut	0	0
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	38 322 917	59 872 362
Obeskattade reserver	42 808 797	0
Pensionsavsättningar	0	1 934 700
Inlåning från allmänheten	589 513 293	589 513 293
Övriga skulder	156 905 324	181 481 982
Balansomslutning	958 466 584	1 081 968 042

Övrig information

Balansomslutning	958 466 584	1 081 968 042
Utlåning till allmänheten	0	0
Inlåning från allmänheten	589 513 293	589 513 293
Likviditetsreserv/inlåning, %	134,51%	141,61%
Kvot utlåning/inlåning, %	0,00%	0,00%
LCR, %	215,09%	215,09%