

2017-09-30

Kapitalbas	Garantum	Konsoliderad
Akitekapi tal	9,000,000	55,000
Avdrag immateriella tillgångar	0	-3,433,306
Andra reserver	33,390,862	45,000
Ej utdelade vinstmedel	95,284,947	220,216,144
Kärnprimärkapital	137,675,809	216,882,838
Primärkapital	137,675,809	216,882,838
Supplementärkapital	137,675,809	216,882,838
Total kapitalbas	137,675,809	216,882,838
Riskexponeringar		
Exponering kreditrisker enligt schablonmetoden	238,804,471	323,703,616
Exponering marknadsrisker	135,762,264	136,510,975
Exponering operativ risk	320,137,500	406,478,521
Totalt exponeringsbelopp	694,704,235	866,693,111
Total kapitalrelation (%)	19.82%	25.02%
Kapitalkrav		
Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetoden	19,104,358	25,896,289
Kapitalkrav för marknadsrisker	10,860,981	10,920,878
Kapitalkrav för operativa risk	25,611,000	32,518,282
Totalt kapitalkrav	55,576,339	69,335,449
Överskott av kapital	82,099,470	147,547,389
Samlat kapitalbehov		
Kapitalkrav Pelare 1	55,576,339	69,335,449
Kapitalkrav kapitalkonserveringsbuffert (2,5%)	17,367,606	21,667,328
Kapitalkrav kontracyklisk kapitalbuffert (2%)	13,894,085	17,333,862
Kapitalkrav Pelare 2	10,463,006	23,304,370
Totalt samlat kapitalbehov	97,301,035	131,641,009
Kapitalrelation inklusive Pelare 2 (%)	16.68%	18.73%
Kapitalrelationer och buffertar (%)		
Kärnprimärkapitalrelation	19.82%	25.02%
Primärkapitalrelation	19.82%	25.02%
Total kapitalrelation	19.82%	25.02%
Total kapitalrelation inklusive Pelare 2	16.68%	18.73%
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	7.32%	12.52%

2017-09-30

Likviditetsreserv	Garantum	Konsoliderad
Tillgodohavanden LCR-nivå 1	100,000,000	100,000,000
Kassa och tillgodohavanden i bank	355,148,877	421,171,568
Finansiella instrument	98,751,221	113,819,576
Total likviditetsreserv	553,900,098	634,991,144

Andra likviditetsskapande åtgärder

Rörelse limit		
Omsättningsbara värdepapper	98,751,221	113,819,576
Lånefordran	30,000,000	
Summa	128,751,221	113,819,576

Finansieringskällor

Eget kapital	113,881,845	235,840,412
Kreditinstitut	0	0
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	19,042,330	48,561,904
Obeskattade reserver	42,808,797	0
Pensionsavsättningar	0	4,382,979
Inlåning från allmänheten	485,254,024	485,254,024
Övriga skulder	75,667,998	94,662,940
Balansomslutning	736,654,994	868,702,259

Övrig information

Balansomslutning	736,654,994	868,702,259
Utlåning till allmänheten	0	0
Inlåning från allmänheten	485,254,024	485,254,024
Likviditetsreserv/inlåning, %	114.15%	130.86%
Kvot utlåning/inlåning, %	0.00%	0.00%
LCR, %	82.43%	82.43%