

2020-03-31

Kapitalbas	Garantum	Konsoliderad
Akitekaptal	9 000 000	59 488
Avdrag immateriella tillgångar	0	-15 660
Andra reserver	33 647 714	17 790 512
Ej utdelade vinstmedel	105 140 370	223 452 628
Kärnprimärkapital	147 788 084	241 286 968
Primärkapital	147 788 084	241 286 968
Supplementärkapital	147 788 084	241 286 968
Total kapitalbas	147 788 084	241 286 968
Riskexponeringar		
Exponering kreditrisker enligt schablonmetoden	368 165 540	444 752 491
Exponering marknadsrisker	88 606 441	89 365 912
Exponering operativ risk	352 518 125	416 538 175
Totalt exponeringsbelopp	809 290 106	950 656 578
Total kapitalrelation (%)	18,26%	25,38%
Kapitalkrav		
Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetoden	29 453 243	35 580 199
Kapitalkrav för marknadsrisker	7 088 515	7 149 273
Kapitalkrav för operativa risk	28 201 450	33 323 054
Totalt kapitalkrav	64 743 208	76 052 526
Överskott av kapital	83 044 876	165 234 442
Samlat kapitalbehov		
Kapitalkrav Pelare 1	64 743 208	76 052 526
Kapitalkrav kapitalkonserveringsbuffert (2,5%)	20 232 253	23 766 414
Kapitalkrav kontracyklisk kapitalbuffert (0%)	0	0
Kapitalkrav Pelare 2	13 031 972	23 521 088
Totalt samlat kapitalbehov	98 007 433	123 340 029
Kapitalrelation inklusive Pelare 2 (%)	15,20%	19,39%
Kapitalrelationer och buffertar (%)		
Kärnprimärkapitalrelation	18,26%	25,38%
Primärkapitalrelation	18,26%	25,38%
Total kapitalrelation	18,26%	25,38%
Total kapitalrelation inklusive Pelare 2	15,20%	19,39%
Institutspecifika buffertkrav	2,5%	2,5%
- varav krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%
- varav krav på kontracyklisk kapitalbuffert	0,0%	0,0%
Totalt lagstadgat kapitalkrav inklusive buffertkrav	10,5%	10,5%
Kärnprimärkapital tillgängligt utöver buffert	7,76%	14,88%

2020-03-31

Likviditetsreserv	Garantum	Konsoliderad
Tillgodohavanden LCR-nivå 1	317 000 000	317 000 000
Kassa och tillgodohavanden i bank	774 570 009	790 610 123
Finansiella instrument	231 325 856	241 074 539
Total likviditetsreserv	1 322 895 865	1 348 684 663

Andra likviditetsskapande åtgärder

Rörelse limit		
Omsättningsbara värdepapper	231 325 856	241 074 539
Lånefordran	30 000 000	0
Summa	261 325 856	241 074 539

Finansieringskällor

Eget kapital	130 985 622	258 147 879
Kreditinstitut	0	0
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	48 266 438	63 231 852
Obeskattade reserver	37 308 797	0
Pensionsavsättningar	0	2 554 528
Inlåning från allmänheten	1 098 569 101	1 098 569 101
Övriga skulder	177 134 011	165 905 125
Balansomslutning	1 492 263 969	1 588 408 486

Övrig information

Balansomslutning	1 492 263 969	1 588 408 486
Utlåning till allmänheten	0	0
Inlåning från allmänheten	1 098 569 101	1 098 569 101
Likviditetsreserv/inlåning, %	120,42%	122,77%
Kvot utlåning/inlåning, %	0,00%	0,00%
LCR, %	115,42%	115,42%