

2016-09-30

Kapitalbas	Garantum	Konsoliderad
	Fondkommission	Situation
Akitekaptal	9 000 000	123 000
Bundna reserver	0	4 451 000
Avdrag immateriella tillgångar	0	-5 531 672
Andra reserver	33 390 862	0
Ej utdelade vinstmedel	133 870 320	268 049 663
Kärnprimärkapital	176 261 182	267 091 991
Primärkapital	176 261 182	267 091 991
Supplementärkapital	176 261 182	267 091 991
Total kapitalbas	176 261 182	267 091 991
Riskexponeringar		
Exponering kreditrisker enligt schablonmetoden	158 681 130	340 053 834
Exponering marknadsrisker	106 551 289	106 569 242
Exponering operativ risk	358 368 750	455 723 663
Totalt exponeringsbelopp	623 601 169	902 346 739
Total kapitalrelation (%)	28,27%	29,60%
Kapitalkrav		
Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetoden	12 694 490	27 204 307
Kapitalkrav för marknadsrisker	8 524 103	8 525 539
Kapitalkrav för operativa risk	28 669 500	36 457 893
Totalt kapitalkrav	49 888 093	72 187 739
Överskott av kapital	126 373 088	194 904 252
Samlat kapitalbehov		
Kapitalkrav Pelare 1	49 888 093	72 187 739
Kapitalkrav kapitalkonserveringsbuffert (2,5%)	15 590 029	22 558 668
Kapitalkrav kontracyklisk kapitalbuffert (1,0%)	6 236 012	9 023 467
Kapitalkrav Pelare 2	13 506 000	23 250 000
Totalt samlat kapitalbehov	85 220 134	127 019 875
Kapitalrelation inklusive Pelare 2 (%)	22,24%	22,39%
Kapitalrelationer och buffertar (%)		
Kärnprimärkapitalrelation	28,27%	29,60%
Primärkapitalrelation	28,27%	29,60%
Total kapitalrelation	28,27%	29,60%
Total kapitalrelation inklusive Pelare 2	22,24%	22,39%
Institutspecifika buffertkrav	4,0%	4,0%
- varav krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%
- varav krav på kontracyklisk kapitalbuffert	1,5%	2%
Totalt lagstadgat kapitalkrav inklusive buffertkrav	12,0%	12,0%
Kärnprimärkapital tillgängligt utöver buffert	16,27%	17,60%

2016-09-30

	Garantum	Konsoliderad
Likviditetsreserv	Fondkommission	Situation
Tillgodohavanden LCR-nivå 1	120 000 000	120 000 000
Kassa och tillgodohavanden i bank	246 851 000	381 130 690
Finansiella instrument	56 531 204	154 330 411
Total likviditetsreserv	423 382 204	655 461 101
Andra likviditetsskapande åtgärder		
Rörelse limit	100 000 000	100 000 000
Omsättningsbara värdepapper	58 553 000	154 330 411
Lånefordran	50 000 000	
Summa	208 553 000	254 330 411
Finansieringskällor		
Eget kapital	153 393 187	390 009 900
Kreditinstitut	0	0
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	28 878 716	46 263 198
Obeskattade reserver	42 808 797	0
Pensionsavsättningar	0	3 696 450
Inlåning från allmänheten	338 324 787	338 324 787
Övriga skulder	43 912 998	59 526 397
Balansomslutning	607 318 485	837 820 732
Övrig information		
Balansomslutning	607 318 485	837 820 732
Utlåning till allmänheten	0	0
Inlåning från allmänheten	338 324 787	338 324 787
Likviditetsreserv/inlåning, %	125,14%	193,74%
Kvot utlåning/inlåning, %	0	0
LCR, %	141,88%	141,88%