

2016-06-30

Kapitalbas	Garantum Fondkommission	Konsoliderad Situation
Akitekaptal	9 000 000	123 000
Bundna reserver	0	4 451 000
Avdrag immateriella tillgångar	0	-6 000 828
Andra reserver	33 390 862	0
Ej utdelade vinstmedel	133 870 320	268 156 023
Kärnprimärkapital	176 261 182	266 729 194
Primärkapital	176 261 182	266 729 194
Supplementärkapital	176 261 182	266 729 194
Total kapitalbas	176 261 182	266 729 194
Risikexponeringar		
Exponering kreditrisker enligt schablonmetoden	297 327 972	470 693 637
Exponering marknadsrisker	70 333 112	70 333 112
Exponering operativ risk	358 368 750	455 723 663
Totalt exponeringsbelopp	726 029 834	996 750 412
Total kapitalrelation (%)	24,28%	26,76%
Kapitalkrav		
Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetoden	23 786 238	37 655 491
Kapitalkrav för marknadsrisker	5 626 649	5 626 649
Kapitalkrav för operativa risk	28 669 500	36 457 893
Totalt kapitalkrav	58 082 387	79 740 033
Överskott av kapital	118 178 795	186 989 161
Samlat kapitalbehov		
Kapitalkrav Pelare 1	58 082 387	79 740 033
Kapitalkrav kapitalkonserveringsbuffert (2,5%)	18 150 746	24 918 760
Kapitalkrav kontracyklisk kapitalbuffert (1,0%)	7 260 298	9 967 504
Kapitalkrav Pelare 2	13 390 000	23 140 000
Totalt samlat kapitalbehov	96 883 431	137 766 297
Kapitalrelation inklusive Pelare 2 (%)	19,73%	20,74%
Kapitalrelationer och buffertar (%)		
Kärnprimärkapitalrelation	24,28%	26,76%
Primärkapitalrelation	24,28%	26,76%
Total kapitalrelation	24,28%	26,76%
Total kapitalrelation inklusive Pelare 2	19,73%	20,74%
Institutspecifika buffertkrav	3,5%	3,5%
- varav krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%
- varav krav på kontracyklisk kapitalbuffert	1%	1%
Totalt lagstadgat kapitalkrav inklusive buffertkrav	11,5%	11,5%
Kärnprimärkapital tillgängligt utöver buffert	12,78%	15,26%

2016-06-30

	Garantum	Konsoliderad
Likviditetsreserv	Fondkommission	Situation
Tillgodohavanden LCR-nivå 1	120 000 000	120 000 000
Kassa och tillgodohavanden i bank	256 396 000	401 987 369
Finansiella instrument	58 553 000	152 390 852
Total likviditetsreserv	434 949 000	674 378 220
Andra likviditetsskapande åtgärder		
Rörelse limit	100 000 000	100 000 000
Omsättningsbara värdepapper	58 553 000	152 390 852
Lånefordran	50 000 000	
Summa	208 553 000	252 390 852
Finansieringskällor		
Eget kapital	152 828 185	388 589 358
Kreditinstitut	0	0
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	39 261 307	55 803 176
Obeskattade reserver	42 808 797	0
Pensionsavsättningar	0	1 696 450
Inlåning från allmänheten	292 133 542	292 133 542
Övriga skulder	433 122 843	441 835 971
Balansomslutning	960 154 674	1 180 058 497
Övrig information		
Balansomslutning	960 154 674	1 180 058 497
Utlåning till allmänheten	0	0
Inlåning från allmänheten	292 133 542	292 133 542
Likviditetsreserv/inlåning, %	148,89%	230,85%
Kvot utlåning/inlåning, %	0	0
LCR, %	164,31%	164,31%