

2016-12-31

	Garantum	Konsoliderad
Kapitalbas	Fondkommission	Situation
Akitekaptal	9 000 000	123 000
Bundna reserver	0	4 451 000
Avdrag immateriella tillgångar	0	-4 263 115
Andra reserver	33 390 862	0
Ej utdelade vinstmedel	133 870 320	252 630 835
Kärnprimärkapital	176 261 182	252 941 719
Primärkapital	176 261 182	252 941 719
Supplementärkapital	176 261 182	252 941 719
Total kapitalbas	176 261 182	252 941 719
Risnexponeringar		
Exponering kreditrisker enligt schablonmetoden	160 962 280	343 661 378
Exponering marknadsrisker	68 238 902	68 255 841
Exponering operativ risk	320 137 509	406 478 521
Totalt exponeringsbelopp	549 338 691	818 395 740
Total kapitalrelation (%)	32,09%	30,91%
Kapitalkrav		
Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetoden	12 876 982	27 492 910
Kapitalkrav för marknadsrisker	5 459 112	5 460 467
Kapitalkrav för operativa risk	25 611 001	32 518 282
Totalt kapitalkrav	43 947 095	65 471 659
Överskott av kapital	132 314 087	187 470 060
Samlat kapitalbehov		
Kapitalkrav Pelare 1	43 947 095	65 471 659
Kapitalkrav kapitalkonserveringsbuffert (2,5%)	13 733 467	20 459 893
Kapitalkrav kontracyklisk kapitalbuffert (1,5%)	8 240 080	12 275 936
Kapitalkrav Pelare 2	13 506 000	23 251 000
Totalt samlat kapitalbehov	79 426 643	121 458 489
Kapitalrelation inklusive Pelare 2 (%)	24,54%	22,81%
Kapitalrelationer och buffertar (%)		
Kärnprimärkapitalrelation	32,09%	30,91%
Primärkapitalrelation	32,09%	30,91%
Total kapitalrelation	32,09%	30,91%
Total kapitalrelation inklusive Pelare 2	24,54%	22,81%
Institutspecifika buffertkrav	4,0%	4,0%
- varav krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%
- varav krav på kontracyklisk kapitalbuffert	1,5%	1,5%
Totalt lagstadgat kapitalkrav inklusive buffertkrav	12,0%	12,0%
Kärnprimärkapital tillgängligt utöver buffert	20,09%	18,91%

2016-12-31

	Garantum	Konsoliderad
Likviditetsreserv	Fondkommission	Situation
Tillgodohavanden LCR-nivå 1	120 000 000	120 000 000
Kassa och tillgodohavanden i bank	341 823 605	425 043 329
Finansiella instrument	50 968 432	159 410 122
Total likviditetsreserv	512 792 037	704 453 451
Andra likviditetsskapande åtgärder		
Rörelse limit	100 000 000	100 000 000
Omsättningsbara värdepapper	50 968 432	159 410 122
Lånefordran	50 000 000	
Summa	200 968 432	259 410 122
Finansieringskällor		
Eget kapital	145 749 956	373 854 299
Kreditinstitut	0	0
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	35 957 690	54 131 940
Obeskattade reserver	42 808 797	0
Pensionsavsättningar	0	3 843 279
Inlåning från allmänheten	348 364 446	348 364 446
Övriga skulder	139 382 194	141 338 538
Balansomslutning	712 263 083	921 532 501
Övrig information		
Balansomslutning	712 263 083	921 532 501
Utlåning till allmänheten	0	0
Inlåning från allmänheten	348 364 446	348 364 446
Likviditetsreserv/inlåning, %	147,20%	202,22%
Kvot utlåning/inlåning, %	0	0
LCR, %	137,79%	137,79%