

2021-03-31

Kapitalbas	Garantum	Konsoliderad
Aktiekapital	9 000 000	59 488
Avdrag immateriella tillgångar	0	-22 067 549
Andra reserver	27 966 501	17 790 512
Ej utdelade vinstmedel	123 940 810	228 368 299
Kärnprimärkapital	160 907 311	224 150 750
Primärkapital	160 907 311	224 150 750
Supplementärkapital	160 907 311	224 150 750
Total kapitalbas	160 907 311	224 150 750
Riskexponeringar		
Exponering kreditrisker enligt schablonmetoden	367 612 617	437 102 476
Exponering marknadsrisker	116 244 810	116 327 923
Exponering operativ risk	378 213 125	435 176 338
Totalt exponeringsbelopp	862 070 552	988 606 737
Total kapitalrelation (%)	18,67%	22,67%
Kapitalkrav		
Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetoden	29 409 009	34 968 198
Kapitalkrav för marknadsrisker	9 299 585	9 306 234
Kapitalkrav för operativa risk	30 257 050	34 814 107
Totalt kapitalkrav	68 965 644	79 088 539
Överskott av kapital	91 941 667	145 062 211
Samlat kapitalbehov		
Kapitalkrav Pelare 1	68 965 644	79 088 539
Kapitalkrav kapitalkonserveringsbuffert (2,5%)	21 551 764	24 715 168
Kapitalkrav kontracyklisk kapitalbuffert (0%)	0	0
Kapitalkrav Pelare 2	13 306 966	23 429 674
Totalt samlat kapitalbehov	103 824 374	127 233 381
Kapitalrelation inklusive Pelare 2 (%)	15,65%	17,49%
Kapitalrelationer och buffertar (%)		
Kärnprimärkapitalrelation	18,67%	22,67%
Primärkapitalrelation	18,67%	22,67%
Total kapitalrelation	18,67%	22,67%
Total kapitalrelation inklusive Pelare 2	15,65%	17,49%
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	8,17%	12,17%

2021-03-31

Likviditetsreserv	Garantum	Konsoliderad
Tillgodohavanden LCR-nivå 1	350 000 000	350 000 000
Kassa och tillgodohavanden i bank	710 322 662	733 782 599
Finansiella instrument	213 962 912	217 664 553
Total likviditetsreserv	1 274 285 574	1 301 447 152

Andra likviditetsskapande åtgärder

Rörelse limit		
Omsättningsbara värdepapper	213 962 912	217 664 553
Lånefordran	30 000 000	0
Summa	243 962 912	217 664 553

Finansieringskällor

Eget kapital	162 675 527	276 375 709
Kreditinstitut	0	0
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	76 942 673	89 778 804
Obeskattade reserver	35 731 797	0
Pensionsavsättningar	0	2 889 331
Inlåning från allmänheten	853 972 192	853 972 192
Övriga skulder	501 904 188	516 606 052
Balansomslutning	1 631 226 377	1 739 622 088

Övrig information

Balansomslutning	1 631 226 377	1 739 622 088
Utlåning till allmänheten	0	0
Inlåning från allmänheten	853 972 192	853 972 192
Likviditetsreserv/inlåning, %	149,22%	152,40%
Kvot utlåning/inlåning, %	0,00%	0,00%
LCR, %	163,94%	163,94%