

2021-09-30

Kapitalbas	Garantum	Konsoliderad
Aktiekapital	9 000 000	59 488
Avdrag immateriella tillgångar	0	-30 983 482
Andra reserver	27 730 702	17 790 512
Ej utdelade vinstmedel	124 484 614	223 641 548
Kärnprimärkapital	161 215 315	210 508 066
Primärkapital	161 215 315	210 508 066
Supplementärkapital	161 215 315	210 508 066
Total kapitalbas	161 215 315	210 508 066
Riskexponeringar		
Exponering kreditrisker enligt schablonmetoden	341 434 941	419 669 612
Exponering marknadsrisker	173 261 952	173 270 361
Exponering operativ risk	378 213 125	435 176 338
Totalt exponeringsbelopp	892 910 018	1 028 116 311
Total kapitalrelation (%)	18,06%	20,48%
Kapitalkrav		
Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetoden	27 314 795	33 573 569
Kapitalkrav för marknadsrisker	13 860 956	13 861 629
Kapitalkrav för operativa risk	30 257 050	34 814 107
Totalt kapitalkrav	71 432 801	82 249 305
Överskott av kapital	89 782 514	128 258 761
Samlat kapitalbehov		
Kapitalkrav Pelare 1	71 432 801	82 249 305
Kapitalkrav kapitalkonserveringsbuffert (2,5%)	22 322 750	25 702 908
Kapitalkrav kontracyklisk kapitalbuffert (0%)	0	0
Kapitalkrav Pelare 2	13 365 623	23 488 974
Totalt samlat kapitalbehov	107 121 175	131 441 187
Kapitalrelation inklusive Pelare 2 (%)	15,21%	15,93%
Kapitalrelationer och buffertar (%)		
Kärnprimärkapitalrelation	18,06%	20,48%
Primärkapitalrelation	18,06%	20,48%
Total kapitalrelation	18,06%	20,48%
Total kapitalrelation inklusive Pelare 2	15,21%	15,93%
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	7,56%	9,98%

2021-09-30

Likviditetsreserv	Garantum	Konsoliderad
Tillgodohavanden LCR-nivå 1	350 000 000	350 000 000
Kassa och tillgodohavanden i bank	615 023 822	626 807 598
Finansiella instrument	166 151 464	177 892 397
Total likviditetsreserv	1 131 175 285	1 154 699 996

Andra likviditetsskapande åtgärder

Rörelse limit		
Omsättningsbara värdepapper	166 151 464	177 892 397
Lånefordran	30 000 000	0
Summa	196 151 464	177 892 397

Finansieringskällor

Eget kapital	172 965 946	283 767 958
Kreditinstitut	0	0
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	76 914 155	97 486 385
Obeskattade reserver	35 431 797	0
Pensionsavsättningar	0	3 022 898
Inlåning från allmänheten	992 146 840	992 146 840
Övriga skulder	534 140 136	555 878 742
Balansomslutning	1 811 598 874	1 932 302 824

Övrig information

Balansomslutning	1 811 598 874	1 932 302 824
Utlåning till allmänheten	0	0
Inlåning från allmänheten	992 146 840	992 146 840
Likviditetsreserv/inlåning, %	114,01%	116,38%
Kvot utlåning/inlåning, %	0,00%	0,00%
LCR, %	390,99%	390,99%