

2022-09-30

Kapitalbas	Garantum	Konsoliderad
Aktiekapital	9 000 000	61 776
Avdrag immateriella tillgångar	0	-23 785 848
Andra reserver	32 739 500	27 068 224
Ej utdelade vinstmedel	130 992 778	211 615 116
Kärnprimärkapital	172 732 278	214 959 268
Primärkapital	172 732 278	214 959 268
Supplementärkapital	172 732 278	214 959 268
Total kapitalbas	172 732 278	214 959 268
Riskexponeringar		
Exponering kreditrisker enligt schablonmetoden	375 226 954	416 299 885
Exponering marknadsrisker	136 933 738	136 957 220
Exponering operativ risk	383 601 250	460 850 000
Totalt exponeringsbelopp	895 761 942	1 014 107 105
Total kapitalrelation (%)	19,28%	21,20%
Kapitalkrav		
Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetoden	30 018 156	33 303 991
Kapitalkrav för marknadsrisker	10 954 699	10 956 578
Kapitalkrav för operativa risk	30 688 100	36 868 000
Totalt kapitalkrav	71 660 955	81 128 568
Överskott av kapital	101 071 323	133 830 700
Samlat kapitalbehov		
Kapitalkrav Pelare 1	71 660 955	81 128 568
Kapitalkrav kapitalkonserveringsbuffert (2,5%)	22 394 049	25 352 678
Kapitalkrav kontracyklisk kapitalbuffert (1%)	8 957 619	10 141 071
Kapitalkrav Pelare 2	13 712 066	23 611 058
Totalt samlat kapitalbehov	116 724 689	140 233 375
Kapitalrelation inklusive Pelare 2 (%)	16,19%	16,42%
Kapitalrelationer och buffertar (%)		
Kärnprimärkapitalrelation	19,28%	21,20%
Primärkapitalrelation	19,28%	21,20%
Total kapitalrelation	19,28%	21,20%
Total kapitalrelation inklusive Pelare 2	16,19%	16,42%
Institutspecifika buffertkrav	3,5%	3,5%
- varav krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%
- varav krav på kontracyklisk kapitalbuffert	1,0%	1,0%
Totalt lagstadgat kapitalkrav inklusive buffertkrav	11,5%	11,5%
Kärnprimärkapital tillgängligt utöver buffert	7,78%	9,70%

2022-09-30

Likviditetsreserv	Garantum	Konsoliderad
Tillgodohavanden LCR-nivå 1	400 000 000	400 000 000
Kassa och tillgodohavanden i bank	678 903 865	690 123 129
Finansiella instrument	138 452 687	154 494 910
Total likviditetsreserv	1 217 356 552	1 244 618 039

Andra likviditetsskapande åtgärder

Rörelse limit		
Omsättningsbara värdepapper	138 452 687	154 494 910
Lånefordran	30 000 000	0
Summa	168 452 687	154 494 910

Finansieringskällor

Eget kapital	169 081 888	271 974 374
Kreditinstitut	0	0
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	61 890 492	78 082 822
Obeskattade reserver	41 550 000	0
Pensionsavsättningar	0	2 779 334
Inlåning från allmänheten	1 046 376 676	1 046 376 676
Övriga skulder	109 990 500	106 636 094
Balansomslutning	1 428 889 556	1 505 849 300

Övrig information

Balansomslutning	1 428 889 556	1 505 849 300
Utlåning till allmänheten	0	0
Inlåning från allmänheten	1 046 376 676	1 046 376 676
Likviditetsreserv/inlåning, %	116,34%	118,95%
Kvot utlåning/inlåning, %	0,00%	0,00%
LCR, %	496,02%	496,02%