

2023-06-30

Kapitalbas	Garantum	Konsoliderad
Aktiekapital	9 000 000	61 776
Avdrag immateriella tillgångar	0	-18 875 672
Andra reserver	39 697 500	27 068 224
Ej utdelade vinstmedel	135 493 294	224 935 356
Kärnprimärkapital	184 190 794	233 189 684
Primärkapital	184 190 794	233 189 684
Supplementärkapital	184 190 794	233 189 684
Total kapitalbas	184 190 794	233 189 684
Riskexponeringar		
Exponering kreditrisker enligt schablonmetoden	347 396 219	412 635 867
Exponering marknadsrisker	44 472 899	43 908 531
Exponering operativ risk	385 560 625	462 313 545
Totalt exponeringsbelopp	777 429 743	918 857 942
Total kapitalrelation (%)	23,69%	25,38%
Kapitalkrav		
Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetoden	27 791 698	33 010 869
Kapitalkrav för marknadsrisker	3 557 832	3 512 682
Kapitalkrav för operativa risk	30 844 850	36 985 084
Totalt kapitalkrav	62 194 379	73 508 635
Överskott av kapital	121 996 415	159 681 049
Samlat kapitalbehov		
Kapitalkrav Pelare 1	62 194 379	73 508 635
Kapitalkrav kapitalkonserveringsbuffert (2,5%)	19 435 744	22 971 449
Kapitalkrav kontracyklisk kapitalbuffert (2%)	15 548 595	18 377 159
Kapitalkrav Pelare 2	16 310 655	23 491 773
Totalt samlat kapitalbehov	113 489 373	138 349 016
Kapitalrelation inklusive Pelare 2 (%)	18,77%	19,23%
Kapitalrelationer och buffertar (%)		
Kärnprimärkapitalrelation	23,69%	25,38%
Primärkapitalrelation	23,69%	25,38%
Total kapitalrelation	23,69%	25,38%
Total kapitalrelation inklusive Pelare 2	18,77%	19,23%
Institutspecifika buffertkrav	4,5%	4,5%
- varav krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%
- varav krav på kontracyklisk kapitalbuffert	2,0%	2,0%
Totalt lagstadgat kapitalkrav inklusive buffertkrav	12,5%	12,5%
Kärnprimärkapital tillgängligt utöver buffert	11,19%	12,88%

2023-06-30

Likviditetsreserv	Garantum	Konsoliderad
Tillgodohavanden LCR-nivå 1	0	0
Kassa och tillgodohavanden i bank	451 139 236	485 318 985
Finansiella instrument	452 517 448	468 960 479
Total likviditetsreserv	903 656 684	954 279 463

Andra likviditetsskapande åtgärder

Rörelse limit		
Omsättningsbara värdepapper	452 517 448	468 960 479
Lånefordran	30 000 000	0
Summa	482 517 448	468 960 479

Finansieringskällor

Eget kapital	181 492 560	299 366 189
Kreditinstitut	0	0
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	80 159 281	98 381 783
Obeskattade reserver	47 650 000	0
Pensionsavsättningar	0	2 762 640
Inlåning från allmänheten	689 471 008	689 471 008
Övriga skulder	93 228 479	115 842 163
Balansomslutning	1 092 001 329	1 205 823 784

Övrig information

Balansomslutning	1 092 001 329	1 205 823 784
Utlåning till allmänheten	0	0
Inlåning från allmänheten	689 471 008	689 471 008
Likviditetsreserv/inlåning, %	131,07%	138,41%
Kvot utlåning/inlåning, %	0,00%	0,00%
LCR, %	0,00%	0,00%