

2023-09-30

Kapitalbas	Garantum	Konsoliderad
Aktiekapital	9 000 000	61 776
Avdrag immateriella tillgångar	0	-17 227 140
Andra reserver	39 697 500	27 068 224
Ej utdelade vinstmedel	135 493 294	225 140 435
Kärnprimärkapital	184 190 794	235 043 295
Primärkapital	184 190 794	235 043 295
Supplementärkapital	184 190 794	235 043 295
Total kapitalbas	184 190 794	235 043 295
Riskexponeringar		
Exponering kreditrisker enligt schablonmetoden	363 369 568	419 076 231
Exponering marknadsrisker	48 756 121	49 718 019
Exponering operativ risk	385 560 625	462 313 545
Totalt exponeringsbelopp	797 686 314	931 107 795
Total kapitalrelation (%)	23,09%	25,24%
Kapitalkrav		
Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetoden	29 069 565	33 526 098
Kapitalkrav för marknadsrisker	3 900 490	3 977 442
Kapitalkrav för operativa risk	30 844 850	36 985 084
Totalt kapitalkrav	63 814 905	74 488 624
Överskott av kapital	120 375 889	160 554 671
Samlat kapitalbehov		
Kapitalkrav Pelare 1	63 814 905	74 488 624
Kapitalkrav kapitalkonserveringsbuffert (2,5%)	19 942 158	23 277 695
Kapitalkrav kontracyklisk kapitalbuffert (2%)	15 953 726	18 622 156
Kapitalkrav Pelare 2	16 335 506	23 517 476
Totalt samlat kapitalbehov	116 046 295	139 905 950
Kapitalrelation inklusive Pelare 2 (%)	18,38%	19,19%
Kapitalrelationer och buffertar (%)		
Kärnprimärkapitalrelation	23,09%	25,24%
Primärkapitalrelation	23,09%	25,24%
Total kapitalrelation	23,09%	25,24%
Total kapitalrelation inklusive Pelare 2	18,38%	19,19%
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	10,59%	12,74%

2023-09-30

Likviditetsreserv	Garantum	Konsoliderad
Tillgodohavanden LCR-nivå 1	0	0
Kassa och tillgodohavanden i bank	328 180 399	346 884 814
Finansiella instrument	554 705 156	571 287 816
Total likviditetsreserv	882 885 555	918 172 630

Andra likviditetsskapande åtgärder

Rörelse limit		
Omsättningsbara värdepapper	554 705 156	571 287 816
Lånefordran	30 000 000	0
Summa	584 705 156	571 287 816

Finansieringskällor

Eget kapital	191 591 276	309 126 415
Kreditinstitut	0	0
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	72 645 986	91 812 790
Obeskattade reserver	47 650 000	0
Pensionsavsättningar	0	2 708 606
Inlåning från allmänheten	736 243 098	736 243 098
Övriga skulder	4 833 375	3 504 234
Balansomslutning	1 052 963 735	1 143 395 142

Övrig information

Balansomslutning	1 052 963 735	1 143 395 142
Utlåning till allmänheten	0	0
Inlåning från allmänheten	736 243 098	736 243 098
Likviditetsreserv/inlåning, %	119,92%	124,71%
Kvot utlåning/inlåning, %	0,00%	0,00%
LCR, %	0,00%	0,00%