2026-09-30

Kapitalbas	**Garantum**	**Konsoliderad**
Aktiekapital	9 000 000	62 085
Avdrag immateriella tillgångar	-2 694 127	-3 000 316
Andra reserver	37 748 800	28 175 298
Ej utdelade vinstmedel	140 724 446	221 766 980
Kärnprimärkapital	**184 779 120**	**247 004 047**
Primärkapital	**184 779 120**	**247 004 047**
Supplementärkapital	**184 779 120**	**247 004 047**
Total kapitalbas	**184 779 120**	**247 004 047**
Riskexponeringar		
Exponering kreditrisker enligt schablonmetoden	250 580 537	351 720 512
Exponering marknadsrisker	130 543 250	127 529 368
Exponering operativ risk	801 341 970	891 554 451
Totalt exponeringsbelopp	**1 182 465 757**	**1 370 804 332**
Total kapitalrelation (%)	**15,63%**	**18,02%**
Kapitalkrav		
Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetoden	20 046 443	28 137 641
Kapitalkrav för marknadsrisker	10 443 460	10 202 349
Kapitalkrav för operativa risk	64 107 358	71 324 356
Totalt kapitalkrav	**94 597 261**	**109 664 347**
Överskott av kapital	**90 181 859**	**137 339 701**
Samlat kapitalbehov		
Kapitalkrav Pelare 1	94 597 261	109 664 347
Kapitalkrav kapitalkonserveringsbuffert (2,5%)	29 561 644	34 270 108
Kapitalkrav kontracyklisk kapitalbuffert (2%)	23 649 315	27 416 087
Kapitalkrav Pelare 2	10 636 360	23 252 000
Totalt samlat kapitalbehov	**158 444 580**	**194 602 541**
Kapitalrelation inklusive Pelare 2 (%)	**14,05%**	**14,87%**
Kapitalrelationer och buffertar (%)		
Kärnprimärkapitalrelation	15,63%	18,02%
Primärkapitalrelation	15,63%	18,02%
Total kapitalrelation	15,63%	18,02%
Total kapitalrelation inklusive Pelare 2	14,05%	14,87%
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	3,13%	5,52%

2026-09-30

Likviditetsreserv	**Garantum**	**Konsoliderad**
Tillgodohavanden LCR-nivå 1	349 081 000	349 081 000
Kassa och tillgodohavanden i bank	496 873 879	508 436 146
Total likviditetsreserv	**845 954 879**	**857 517 146**

Andra likviditetsskapande åtgärder		
Rörelselimitbank	0	0
Omsättningsbara värdepapper	95 039 539	113 183 670
Lånefordran	41 600 000	0
Summa	**136 639 539**	**113 183 670**

Finansieringskällor		
Eget kapital	216 809 051	351 818 246
Kreditinstitut	0	0
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	64 894 330	86 911 582
Obeskattade reserver	47 600 000	0
Pensionsavsättningar	2 058 453	5 396 770
Inlåning från allmänheten	773 712 941	773 712 941
Övriga skulder	54 734 317	60 228 773
Balansomslutning	**1 159 809 092**	**1 278 068 313**

Övrig information		
Balansomslutning	1 159 809 092	1 278 068 313
Utlåning till allmänheten	0	0
Inlåning från allmänheten	773 712 941	773 712 941
Likviditetsreserv/inlåning, %	109,34%	110,83%
Kvot utlåning/inlåning, %	0,00%	0,00%
LCR, %	373,51%	373,51%
NSFR, %	194,08%	180,59%