

2021-12-31

Kapitalbas	Garantum	Konsoliderad
Aktiekapital	9 000 000	59 488
Avdrag immateriella tillgångar	0	-30 368 917
Andra reserver	27 730 702	17 790 512
Ej utdelade vinstmedel	124 484 614	223 569 745
Kärnprimärkapital	161 215 315	211 050 828
Primärkapital	161 215 315	211 050 828
Supplementärkapital	161 215 315	211 050 828
Total kapitalbas	161 215 315	211 050 828
Riskexponeringar		
Exponering kreditrisker enligt schablonmetoden	441 958 076	511 893 258
Exponering marknadsrisker	112 624 340	112 780 372
Exponering operativ risk	409 618 125	460 850 000
Totalt exponeringsbelopp	964 200 541	1 085 523 630
Total kapitalrelation (%)	16,72%	19,44%
Kapitalkrav		
Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetoden	35 356 646	40 951 461
Kapitalkrav för marknadsrisker	9 009 947	9 022 430
Kapitalkrav för operativa risk	32 769 450	36 868 000
Totalt kapitalkrav	77 136 043	86 841 890
Överskott av kapital	84 079 272	124 208 938
Samlat kapitalbehov		
Kapitalkrav Pelare 1	77 136 043	86 841 890
Kapitalkrav kapitalkonserveringsbuffert (2,5%)	24 105 014	27 138 091
Kapitalkrav kontracyklisk kapitalbuffert (0%)	0	0
Kapitalkrav Pelare 2	13 638 636	23 432 462
Totalt samlat kapitalbehov	114 879 693	137 412 443
Kapitalrelation inklusive Pelare 2 (%)	14,21%	15,31%
Kapitalrelationer och buffertar (%)		
Kärnprimärkapitalrelation	16,72%	19,44%
Primärkapitalrelation	16,72%	19,44%
Total kapitalrelation	16,72%	19,44%
Total kapitalrelation inklusive Pelare 2	14,21%	15,31%
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	6,22%	8,94%

2021-12-31

Likviditetsreserv	Garantum	Konsoliderad
Tillgodohavanden LCR-nivå 1	400 000 000	400 000 000
Kassa och tillgodohavanden i bank	770 472 051	791 782 569
Finansiella instrument	271 204 001	298 656 853
Total likviditetsreserv	1 441 676 052	1 490 439 422

Andra likviditetsskapande åtgärder

Rörelse limit		
Omsättningsbara värdepapper	271 204 001	298 656 853
Lånefordran	30 000 000	0
Summa	301 204 001	298 656 853

Finansieringskällor

Eget kapital	186 094 231	296 641 721
Kreditinstitut	0	0
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	129 584 372	151 534 698
Obeskattade reserver	35 431 797	0
Pensionsavsättningar	0	3 070 806
Inlåning från allmänheten	869 449 835	869 449 835
Övriga skulder	619 429 966	637 897 036
Balansomslutning	1 839 990 201	1 958 594 096

Övrig information

Balansomslutning	1 839 990 201	1 958 594 096
Utlåning till allmänheten	0	0
Inlåning från allmänheten	869 449 835	869 449 835
Likviditetsreserv/inlåning, %	165,81%	171,42%
Kvot utlåning/inlåning, %	0,00%	0,00%
LCR, %	679,78%	679,78%