

2023-03-31

Kapitalbas	Garantum	Konsoliderad
Aktiekapital	9 000 000	61 776
Avdrag immateriella tillgångar	0	-20 524 206
Andra reserver	32 739 500	27 068 224
Ej utdelade vinstmedel	130 992 778	181 728 382
Kärnprimärkapital	172 732 278	188 334 176
Primärkapital	172 732 278	188 334 176
Supplementärkapital	172 732 278	188 334 176
Total kapitalbas	172 732 278	188 334 176
Riskexponeringar		
Exponering kreditrisker enligt schablonmetoden	314 486 517	364 117 577
Exponering marknadsrisker	69 199 550	68 733 682
Exponering operativ risk	361 273 078	462 313 545
Totalt exponeringsbelopp	744 959 145	895 164 803
Total kapitalrelation (%)	23,19%	21,04%
Kapitalkrav		
Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetoden	25 158 921	29 129 406
Kapitalkrav för marknadsrisker	5 535 964	5 498 695
Kapitalkrav för operativa risk	28 901 846	36 985 084
Totalt kapitalkrav	59 596 732	71 613 184
Överskott av kapital	113 135 546	116 720 992
Samlat kapitalbehov		
Kapitalkrav Pelare 1	59 596 732	71 613 184
Kapitalkrav kapitalkonserveringsbuffert (2,5%)	18 623 979	22 379 120
Kapitalkrav kontracyklisk kapitalbuffert (1%)	7 449 591	8 951 648
Kapitalkrav Pelare 2	16 311 243	23 493 631
Totalt samlat kapitalbehov	101 981 545	126 437 583
Kapitalrelation inklusive Pelare 2 (%)	18,20%	15,84%
Kapitalrelationer och buffertar (%)		
Kärnprimärkapitalrelation	23,19%	21,04%
Primärkapitalrelation	23,19%	21,04%
Total kapitalrelation	23,19%	21,04%
Total kapitalrelation inklusive Pelare 2	18,20%	15,84%
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	11,69%	9,54%

2023-03-31

Likviditetsreserv	Garantum	Konsoliderad
Tillgodohavanden LCR-nivå 1	0	0
Kassa och tillgodohavanden i bank	347 567 266	358 666 133
Finansiella instrument	553 991 237	570 305 688
Total likviditetsreserv	901 558 504	928 971 821

Andra likviditetsskapande åtgärder

Rörelse limit		
Omsättningsbara värdepapper	553 991 237	570 305 688
Lånefordran	30 000 000	0
Summa	583 991 237	570 305 688

Finansieringskällor

Eget kapital	194 548 023	314 217 039
Kreditinstitut	0	0
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	91 184 002	112 340 867
Obeskattade reserver	47 650 000	0
Pensionsavsättningar	0	2 797 036
Inlåning från allmänheten	676 233 235	676 233 235
Övriga skulder	151 720 084	137 008 692
Balansomslutning	1 161 335 345	1 242 596 869

Övrig information

Balansomslutning	1 161 335 345	1 242 596 869
Utlåning till allmänheten	0	0
Inlåning från allmänheten	676 233 235	676 233 235
Likviditetsreserv/inlåning, %	133,32%	137,37%
Kvot utlåning/inlåning, %	0,00%	0,00%
LCR, %	0,00%	0,00%