

2021-06-30

Kapitalbas	Garantum	Konsoliderad
Aktiekapital	9 000 000	59 488
Avdrag immateriella tillgångar	0	-29 923 680
Andra reserver	27 730 702	17 790 512
Ej utdelade vinstmedel	124 484 614	214 569 745
Kärnprimärkapital	161 215 315	202 496 064
Primärkapital	161 215 315	202 496 064
Supplementärkapital	161 215 315	202 496 064
Total kapitalbas	161 215 315	202 496 064
Riskexponeringar		
Exponering kreditrisker enligt schablonmetoden	336 552 759	414 329 305
Exponering marknadsrisker	107 382 140	107 444 947
Exponering operativ risk	378 213 125	435 176 338
Totalt exponeringsbelopp	822 148 024	956 950 589
Total kapitalrelation (%)	19,61%	21,16%
Kapitalkrav		
Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetoden	26 924 221	33 146 344
Kapitalkrav för marknadsrisker	8 590 571	8 595 596
Kapitalkrav för operativa risk	30 257 050	34 814 107
Totalt kapitalkrav	65 771 842	76 556 047
Överskott av kapital	95 443 474	125 940 017
Samlat kapitalbehov		
Kapitalkrav Pelare 1	65 771 842	76 556 047
Kapitalkrav kapitalkonserveringsbuffert (2,5%)	20 553 701	23 923 765
Kapitalkrav kontracyklisk kapitalbuffert (0%)	0	0
Kapitalkrav Pelare 2	13 344 795	23 468 127
Totalt samlat kapitalbehov	99 670 337	123 947 939
Kapitalrelation inklusive Pelare 2 (%)	16,30%	16,20%
Kapitalrelationer och buffertar (%)		
Kärnprimärkapitalrelation	19,61%	21,16%
Primärkapitalrelation	19,61%	21,16%
Total kapitalrelation	19,61%	21,16%
Total kapitalrelation inklusive Pelare 2	16,30%	16,20%
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	9,11%	10,66%

2021-06-30

Likviditetsreserv	Garantum	Konsoliderad
Tillgodohavanden LCR-nivå 1	350 000 000	350 000 000
Kassa och tillgodohavanden i bank	665 131 106	677 263 877
Finansiella instrument	177 322 871	189 044 719
Total likviditetsreserv	1 192 453 977	1 216 308 596

Andra likviditetsskapande åtgärder

Rörelse limit		
Omsättningsbara värdepapper	177 322 871	189 044 719
Lånefordran	30 000 000	0
Summa	207 322 871	189 044 719

Finansieringskällor

Eget kapital	173 609 473	284 012 422
Kreditinstitut	0	0
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	70 323 928	87 279 864
Obeskattade reserver	35 431 797	0
Pensionsavsättningar	0	2 988 163
Inlåning från allmänheten	945 400 875	945 400 875
Övriga skulder	215 874 366	238 905 908
Balansomslutning	1 440 640 439	1 558 587 231

Övrig information

Balansomslutning	1 440 640 439	1 558 587 231
Utlåning till allmänheten	0	0
Inlåning från allmänheten	945 400 875	945 400 875
Likviditetsreserv/inlåning, %	126,13%	128,66%
Kvot utlåning/inlåning, %	0,00%	0,00%
LCR, %	449,69%	449,69%