

**2022-03-31**

<b>Kapitalbas</b>	<b>Garantum</b>	<b>Konsoliderad</b>
Aktiekapital	9 000 000	59 488
Avdrag immateriella tillgångar	0	-27 008 895
Andra reserver	27 730 702	17 790 512
Ej utdelade vinstmedel	124 484 614	223 152 541
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>161 215 315</b>	<b>213 993 646</b>
<b>Primärkapital</b>	<b>161 215 315</b>	<b>213 993 646</b>
<b>Supplementärkapital</b>	<b>161 215 315</b>	<b>213 993 646</b>
<b>Total kapitalbas</b>	<b>161 215 315</b>	<b>213 993 646</b>
<b>Riskexponeringar</b>		
Exponering kreditrisker enligt schablonmetoden	451 487 575	496 670 231
Exponering marknadsrisker	158 132 892	157 771 619
Exponering operativ risk	409 618 125	460 850 000
<b>Totalt exponeringsbelopp</b>	<b>1 019 238 593</b>	<b>1 115 291 850</b>
<b>Total kapitalrelation (%)</b>	<b>15,82%</b>	<b>19,19%</b>
<b>Kapitalkrav</b>		
Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetoden	36 119 006	39 733 618
Kapitalkrav för marknadsrisker	12 650 631	12 621 729
Kapitalkrav för operativa risk	32 769 450	36 868 000
<b>Totalt kapitalkrav</b>	<b>81 539 087</b>	<b>89 223 348</b>
<b>Överskott av kapital</b>	<b>79 676 228</b>	<b>124 770 298</b>
<b>Samlat kapitalbehov</b>		
Kapitalkrav Pelare 1	81 539 087	89 223 348
Kapitalkrav kapitalkonserveringsbuffert (2,5%)	25 480 965	27 882 296
Kapitalkrav kontracyklisk kapitalbuffert (0%)	0	0
Kapitalkrav Pelare 2	13 891 293	23 685 409
<b>Totalt samlat kapitalbehov</b>	<b>120 911 345</b>	<b>140 791 053</b>
<b>Kapitalrelation inklusive Pelare 2 (%)</b>	<b>13,51%</b>	<b>15,16%</b>
<b>Kapitalrelationer och buffertar (%)</b>		
Kärnprimärkapitalrelation	15,82%	19,19%
Primärkapitalrelation	15,82%	19,19%
Total kapitalrelation	15,82%	19,19%
Total kapitalrelation inklusive Pelare 2	13,51%	15,16%
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	5,32%	8,69%

2022-03-31

Likviditetsreserv	Garantum	Konsoliderad
Tillgodohavanden LCR-nivå 1	400 000 000	400 000 000
Kassa och tillgodohavanden i bank	949 313 297	965 374 276
Finansiella instrument	260 577 970	276 839 738
<b>Total likviditetsreserv</b>	<b>1 609 891 267</b>	<b>1 642 214 013</b>

**Andra likviditetsskapande åtgärder**

Rörelse limit		
Omsättningsbara värdepapper	260 577 970	276 839 738
Lånefordran	30 000 000	0
<b>Summa</b>	<b>290 577 970</b>	<b>276 839 738</b>

**Finansieringskällor**

Eget kapital	181 029 045	295 217 748
Kreditinstitut	0	0
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	81 382 166	101 217 045
Obeskattade reserver	42 450 000	0
Pensionsavsättningar	0	2 990 540
Inlåning från allmänheten	1 062 002 980	1 062 002 980
Övriga skulder	573 363 679	565 658 127
<b>Balansomslutning</b>	<b>1 940 227 870</b>	<b>2 027 086 440</b>

**Övrig information**

Balansomslutning	1 940 227 870	2 027 086 440
Utlåning till allmänheten	0	0
Inlåning från allmänheten	1 062 002 980	1 062 002 980
Likviditetsreserv/inlåning, %	151,59%	154,63%
Kvot utlåning/inlåning, %	0,00%	0,00%
LCR, %	373,90%	373,90%