

2022-12-31

Kapitalbas	Garantum	Konsoliderad
Aktiekapital	9 000 000	61 776
Avdrag immateriella tillgångar	0	-22 172 738
Andra reserver	32 739 500	27 068 224
Ej utdelade vinstmedel	130 992 778	211 615 116
Kärnprimärkapital	172 732 278	216 572 378
Primärkapital	172 732 278	216 572 378
Supplementärkapital	172 732 278	216 572 378
Total kapitalbas	172 732 278	216 572 378
Riskexponeringar		
Exponering kreditrisker enligt schablonmetoden	330 154 228	401 019 633
Exponering marknadsrisker	144 731 555	144 562 702
Exponering operativ risk	361 273 078	462 313 545
Totalt exponeringsbelopp	836 158 861	1 007 895 880
Total kapitalrelation (%)	20,66%	21,49%
Kapitalkrav		
Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetoden	26 412 338	32 081 571
Kapitalkrav för marknadsrisker	11 578 524	11 565 016
Kapitalkrav för operativa risk	28 901 846	36 985 084
Totalt kapitalkrav	66 892 709	80 631 670
Överskott av kapital	105 839 569	135 940 708
Samlat kapitalbehov		
Kapitalkrav Pelare 1	66 892 709	80 631 670
Kapitalkrav kapitalkonserveringsbuffert (2,5%)	20 903 972	25 197 397
Kapitalkrav kontracyklisk kapitalbuffert (1%)	8 361 589	10 078 959
Kapitalkrav Pelare 2	16 417 929	23 600 036
Totalt samlat kapitalbehov	112 576 198	139 508 062
Kapitalrelation inklusive Pelare 2 (%)	16,59%	16,62%
Kapitalrelationer och buffertar (%)		
Kärnprimärkapitalrelation	20,66%	21,49%
Primärkapitalrelation	20,66%	21,49%
Total kapitalrelation	20,66%	21,49%
Total kapitalrelation inklusive Pelare 2	16,59%	16,62%
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	9,16%	9,99%

2022-12-31

Likviditetsreserv	Garantum	Konsoliderad
Tillgodohavanden LCR-nivå 1	400 000 000	400 000 000
Kassa och tillgodohavanden i bank	439 451 654	455 667 766
Finansiella instrument	334 008 043	350 129 624
Total likviditetsreserv	1 173 459 696	1 205 797 390

Andra likviditetsskapande åtgärder

Rörelse limit		
Omsättningsbara värdepapper	334 008 043	350 129 624
Lånefordran	30 000 000	0
Summa	364 008 043	350 129 624

Finansieringskällor

Eget kapital	183 030 017	294 516 201
Kreditinstitut	0	0
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	65 994 666	83 136 434
Obeskattade reserver	41 550 000	0
Pensionsavsättningar	0	2 804 978
Inlåning från allmänheten	965 335 850	965 335 850
Övriga skulder	186 898 286	206 470 562
Balansomslutning	1 442 808 819	1 552 264 024

Övrig information

Balansomslutning	1 442 808 819	1 552 264 024
Utlåning till allmänheten	0	0
Inlåning från allmänheten	965 335 850	965 335 850
Likviditetsreserv/inlåning, %	121,56%	124,91%
Kvot utlåning/inlåning, %	0,00%	0,00%
LCR, %	662,46%	662,46%