

2024-03-31

Kapitalbas	Garantum	Konsoliderad
Aktiekapital	9 000 000	62 085
Avdrag immateriella tillgångar	0	-18 930 074
Andra reserver	37 637 500	28 175 298
Ej utdelade vinstmedel	135 493 294	222 677 225
Kärnprimärkapital	182 130 794	231 984 534
Primärkapital	182 130 794	231 984 534
Supplementärkapital	182 130 794	231 984 534
Total kapitalbas	182 130 794	231 984 534
Risikexponeringar		
Exponering kreditrisker enligt schablonmetoden	326 973 776	382 359 331
Exponering marknadsrisker	125 003 475	129 156 619
Exponering operativ risk	446 311 875	503 184 563
Totalt exponeringsbelopp	898 289 125	1 014 700 513
Total kapitalrelation (%)	20,28%	22,86%
Kapitalkrav		
Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetoden	26 157 902	30 588 746
Kapitalkrav för marknadsrisker	10 000 278	10 332 530
Kapitalkrav för operativa risk	35 704 950	40 254 765
Totalt kapitalkrav	71 863 130	81 176 041
Överskott av kapital	110 267 664	150 808 493
Samlat kapitalbehov		
Kapitalkrav Pelare 1	71 863 130	81 176 041
Kapitalkrav kapitalkonserveringsbuffert (2,5%)	22 457 228	25 367 513
Kapitalkrav kontracyklisk kapitalbuffert (2%)	17 965 783	20 294 010
Kapitalkrav Pelare 2	14 746 298	23 445 380
Totalt samlat kapitalbehov	127 032 439	150 282 944
Kapitalrelation inklusive Pelare 2 (%)	16,82%	17,74%
Kapitalrelationer och buffertar (%)		
Kärnprimärkapitalrelation	20,28%	22,86%
Primärkapitalrelation	20,28%	22,86%
Total kapitalrelation	20,28%	22,86%
Total kapitalrelation inklusive Pelare 2	16,82%	17,74%
Institutspecifika buffertkrav	4,5%	4,5%
- varav krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%
- varav krav på kontracyklisk kapitalbuffert	2,0%	2,0%
Totalt lagstadgat kapitalkrav inklusive buffertkrav	12,5%	12,5%
Kärnprimärkapital tillgängligt utöver buffert	7,78%	10,36%

2024-03-31

Likviditetsreserv	Garantum	Konsoliderad
Tillgodohavanden LCR-nivå 1		0
Kassa och tillgodohavanden i bank	267 303 699	283 970 416
Finansiella instrument	490 901 429	507 761 339
Total likviditetsreserv	758 205 128	791 731 754

Andra likviditetsskapande åtgärder

Rörelse limit		
Omsättningsbara värdepapper	490 901 429	507 761 339
Lånefordran	30 000 000	0
Summa	520 901 429	507 761 339

Finansieringskällor

Eget kapital	225 984 922	351 713 451
Kreditinstitut	0	0
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	79 725 643	104 059 238
Obeskattade reserver	47 550 000	0
Pensionsavsättningar	345 486	3 467 107
Inlåning från allmänheten	540 759 229	540 759 229
Övriga skulder	66 982 527	47 497 262
Balansomslutning	961 347 806	1 047 496 286

Övrig information

Balansomslutning	961 347 806	1 047 496 286
Utlåning till allmänheten	0	0
Inlåning från allmänheten	540 759 229	540 759 229
Likviditetsreserv/inlåning, %	140,21%	146,41%
Kvot utlåning/inlåning, %	0,00%	0,00%
LCR, %	0,00%	0,00%