

## KAPITALTÄCKNINGSANALYS –SVEA EKONOMI KONSOLIDERAD SITUATION

### Verksamhet och struktur

Svea Ekonomi AB (publ), org. nr 556489-2924 är ett kreditmarknadsbolag under Finansinspektionens tillsyn och moderbolag för koncernen. Koncernen erbjuder genom dess bolag följande tjänster:

Fakturaservice - företagsfinansiering - factoring - fakturaköp - inkasso - inlåning - blacolån - momsåtervinning - billing - juridisk service - kreditupplysning - kurser - betalningsförmedling - valutaväxling - giroservice.

Den finansiella verksamheten bedrivs förutom i Sverige också i Norge, Finland, Estland, Lettland, Danmark, Holland, Schweiz, Österrike, Tyskland, Ryssland, Rumänien, Slovakien, Tjeckien, Polen, Ukraina, Serbien, Kroatien, Bulgarien, Slovenien och Ungern. Den del av koncernen som ingår i den konsoliderade situationen är Svea Ekonomi AB med filialerna Svea Finans NUF och Svea Ekonomi AB filial i Finland samt de helägda dotterbolagen Svea Finance AS, Svea Finance SIA, Svea Finans A/S, Svea Rahoitus Suomi OY, Svea Finans Nederland BV, Svea Finans AG, Payson AB, Svea Exchange AB, Kapitalkredit Sverige AB och Daylet Limited. Dessutom ingår de delägda dotterbolagen Svea Ekonomi Cyprus Limited, Rhoswen Limited och Svea Finance Zrt samt koncernföretaget Svea Intressenter 2 AB.

### Tillämpade regelverk

Beskrivning av periodisk information lämnas i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om offentliggörande av information om kapitaltäckning och riskhantering (FFFS 2014:12).

I enlighet med detta lämnar Svea Ekonomi upplysningar i årsredovisningen för år 2015 avseende vidare information om bolagets kreditrisk, marknadsrisk, operativ risk, affärsrisk samt likviditetsrisk. Information om kreditförluster såsom periodens nettokostnad, bortskrivningar och reserveringar, återfinns också i årsredovisningen.

### Kapitalbas och kapitalkrav

Från och med 2014 har det nya europeiska regelverket CRR/CRDIV (Basel III) trätt i kraft och innebär striktare krav på komponenterna i kapitalbasen med högst kvalitet; kärnprimärkapitalet och primärkapitalet. Utöver minimikapitalkraven har en kapitalkonserveringsbuffert på 2,50 procent införts från den 1 augusti 2014. Med tillämpning från den 30 juni 2015 har en kontracyklisk buffert på 1,00 procent införts för vissa exponeringar i Norge och från den 13 september 2015 en buffert på 1,00 procent för vissa exponeringar i Sverige.

Styrelsen har den 28 augusti 2014 beslutat att kapitalrelationerna bör överstiga de regulatoriska kraven med 0,50 procentenheter.

Minimikapitalkravet för kärnprimärkapitalrelationen uppgår till 4,50 procent, primärkapitalrelationen till 6,00 procent och den totala kapitalrelationen till 8,00 procent.

Per den 31 december 2015 uppgick minimikapitalkravet inklusive buffertkrav för kärnprimärkapitalrelationen till 7,53 procent, primärkapitalrelationen till 9,03 procent och den totala kapitalrelationen till 11,03 procent.

Kapitalkravet är beräknat i enlighet med lagstadgat minimikrav på kapital för kreditrisk, marknadsrisk, operativ risk och kreditvärdighetsjusteringsrisk.

### Information om kreditrisk

Bolagets motpartsrisiker bedöms utifrån kredittagarens återbetalningsförmåga vid varje given tidpunkt. Vid försämrad bedömd återbetalningsförmåga kan ytterligare säkerheter krävas in. Bolaget använder inte några kreditderivatsåkringar.

Kapitalkravet har räknats fram med schablonmetoden för kreditrisk (8 % av den finansiella gruppens totala riskvägda tillgångar).

### **Information om marknadsrisk**

Bolagets marknadsrisker är relaterade till valutaexponeringar.

### **Information om operativ risk**

För operativ risk tillämpas basmetoden (15 % av de senaste tre årens genomsnittliga rörelseintäkter justerat för utdelningar och koncernbidrag från koncernföretag).

### **Information om kreditvärdighetsjusteringsrisk**

Bolagets fordringar i utländska valutor, främst NOK, EUR, DKK och USD, har säkrats genom valutaswappar/-terminer. Avtalen har tecknats med en större bank och för att beräkna motpartsrisken använder bolaget en modell för CVA-beräkning (Credit Valuation Adjustment).

### **Information om bruttosoliditet**

Bruttosoliditeten är ett mått som syftar till att begränsa risken för ökad skuldsättning bland kreditinstituten. Måttet rapporteras till tillsynsmyndigheterna och ett bindande mått införs eventuellt från 2018. Bruttosoliditeten beräknas som primärkapitalet dividerat med den totala exponeringen i och utanför balansräkningen, med justering av vissa poster såsom derivat.

### **Information om likviditetsrisk**

Bolagets likviditetsreserv, finansieringskällor och nyckeltal framgår av sammanställning nedan.

#### *Tillgänglig likviditet*

Likviditetsrisker hanteras genom att bolagets styrelse beslutat att en betryggande del av inlåning från allmänheten vid varje tidpunkt ska finnas i tillgänglig likviditet genom en s.k. likviditetsreserv och s.k. andra likviditetsskapande åtgärder.

Likviditetsreserven består av högkvalitativa tillgångar som kan omvandlas till kontanta medel nästkommande bankdag och utgörs av kassa, statspapper, tillgodohavanden i bank, säkerställda obligationer, företagsobligationer med hög rating (minst AA-) och obligationer med värderingsavdrag.

Andra likviditetsskapande åtgärder består av andra tillgångar och möjligheter till likviditet och utgörs av noterade aktier och andelar samt ej nyttjade kreditfaciliteter.

#### *Finansiering*

Finansieringen består av inlåning från privatpersoner och företag, upplåning från kreditinstitut, emitterade värdepapper samt efterställda förlagslån och obligationslån.

Finansieringen utgörs huvudsakligen av icke tidsbunden inlåning från ett mycket stort antal privatpersoner i SEK och som omfattas av den statliga insättningsgarantin. Bolagets bedömning är att denna finansiering, trots att den definitionsmässigt är kortfristig, ändå till sin karaktär är långfristig. Denna bedömning är i linje med den som görs av Basel Kommittén vid beräkning av s.k. Stable Funding.

### **Information om övriga risker**

Den samlade bedömningen av dessa risker är att bolagets kapitalbas utöver minimikapitalkravet även täcker kapitalbehovet för dessa risker.

## **Intern kapital- och likviditetsutvärdering – IKLU**

Styrelsen i Svea Ekonomi AB (publ) granskar regelbundet bolagets kapitaltillgång och kapitalanvändning i form av en intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU). IKLU:n ska spegla väsentliga risker som Svea Ekonomi möter och syftar till att värdera bolagets förmåga att hålla ett kapital som är tillräckligt för att möta de risker bolaget är exponerat för.

Utöver det lagstadgade minimikravet på kapital beräknas kapitalkrav för de risker som bedöms vara väsentliga för Svea Ekonomis verksamhet. Detta innebär att Svea Ekonomi håller en större kapitalbuffert än vad som erfordras i kapitaltäckningsanalysen nedan.

Riskerna som identifierats för verksamheten är kreditrisk, valutakursrisk, operativ risk, likviditets- och finansieringsrisk, aktiekursrisk, koncentrationsrisk, ränterisk, intjäningsrisk, strategisk risk, ryktesrisk och ersättningsrisk.

Analysen av kapitalbehovet görs genom kvantitativa och kvalitativa metoder och baseras på ett antal scenarier per riskdrivare, t ex ökad konkurrens. Den samlade bedömningen av dessa risker är att bolagets kapitalbas utöver minimikapitalkravet även täcker kapitalbehovet för dessa risker.

IKLU:n granskas löpande av följande funktioner för styrning och kontroll.

- En internt anställd person ansvarar för bolagets riskkontroll
- Compliance utförs av en internt anställd person.
- Oberoende granskning utförs av externt anlitate revisorer

IKLU:n baseras på den årliga verksamhetsplanen och kapitalsituationen följs upp löpande. En uppföljning av IKLU:n genomförs kvartalsvis för att årligen fastställas av styrelsen.

SVEA EKONOMI AB- KONSOLIDERAD SITUATION  
Kapitaltäckningsanalys 2015-12-31

<b>Kapitaltäckning (Kkr)</b>	<b>2015-12-31</b>	<b>2015-09-30</b>	<b>2015-06-30</b>	<b>2015-03-31</b>
Kärnprimärkapital	1 275 877	1 175 266	1 131 331	1 073 735
Primärkapital	1 275 877	1 175 267	1 134 207	1 079 457
Totalt kapital	1 468 418	1 246 519	1 209 209	1 154 459
Kapitalkrav pelare I	770 163	699 503	691 244	658 482
Kapitalkonserveringsbuffert	240 676	218 595	216 014	205 776
Kontracyklisk buffert	51 163	47 517	6 214	0
Kapitalkrav inklusive buffertkrav	1 062 003	965 615	913 472	864 258
Kapitalkrav pelare II	190 086	219 601	211 989	200 643
Internt bedömt kapitalbehov	1 252 089	1 185 216	1 125 461	1 064 901
Riskvägda exponeringar	9 627 042	8 743 788	8 640 552	8 231 028
Kärnprimärkapitalrelation, %	13,25	13,44	13,09	13,04
Primärkapitalrelation, %	13,25	13,44	13,13	13,11
Total kapitalrelation, %	15,25	14,26	13,99	14,03
Total kapitalrelation, % (inkl fond för verkligt värde)	15,25	14,26	13,99	14,03
Krav på kärnprimärkapital, %	4,50	4,50	4,50	4,50
Krav på kapitalkonserveringsbuffert, %	2,50	2,50	2,50	2,50
Krav på kontracyklisk buffert, %	0,53	0,54	0,07	0,00
Totalt kärnprimärkapitalkrav inklusive buffertkrav, %	7,53	7,54	7,07	7,00
Krav på primärkapital, %	6,00	6,00	6,00	6,00
Krav på kapitalkonserveringsbuffert, %	2,50	2,50	2,50	2,50
Krav på kontracyklisk buffert, %	0,53	0,54	0,07	0,00
Totalt primärkapitalkrav inklusive buffertkrav, %	9,03	9,04	8,57	8,50
Krav på totalt kapital, %	8,00	8,00	8,00	8,00
Krav på kapitalkonserveringsbuffert, %	2,50	2,50	2,50	2,50
Krav på kontracyklisk buffert, %	0,53	0,54	0,07	0,00
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav, %	11,03	11,04	10,57	10,50
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert, %	8,75	8,94	8,59	8,54
Totalt exponeringsbelopp för bruttosoliditet	11 461 279	11 710 889	10 673 201	10 387 003
Bruttosoliditetsgrad, %	10,58	10,33	10,51	9,51

SVEA EKONOMI AB- KONSOLIDERAD SITUATION  
Kapitaltäckningsanalys 2015-12-31

<b>Kapitalbas (kkkr)</b>	<b>2015-12-31</b>	<b>2015-09-30</b>	<b>2015-06-30</b>	<b>2015-03-31</b>
Aktiekapital	8 421	8 421	8 421	8 421
Överkursfond	49 579	49 579	49 579	49 579
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	58 000	58 000	58 000	58 000
Ej utdelade vinstmedel	898 202	930 696	934 424	957 162
Akkumulerat annat totalresultat (och andra reserver)	170 198	114 824	113 810	130 942
Resultat efter förutsebara kostnader och före utdelningar	287 436	197 453	139 124	69 130
Eget kapital	1 413 836	1 300 973	1 245 358	1 215 234
Föreslagen utdelning	-50 000	-25 000	0	-25 000
Minoritetsintressen (tillåtet belopp i kärnprimärkapital)	0	50	6 354	5 278
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	1 363 836	1 276 023	1 251 712	1 195 512
Immateriella tillgångar, netto	-86 841	-99 319	-118 992	-120 089
Uppskjuten skattefordran beroende av framtida lönsamhet	-1 118	-1 438	-1 389	-1 688
Fond för verkligt värde, orealiserade vinster	0	0	0	0
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar	-87 959	-100 757	-120 381	-121 777
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>1 275 877</b>	<b>1 175 266</b>	<b>1 131 331</b>	<b>1 073 735</b>
Minoritetsintressen	0	1	2 876	5 722
Primärkapitaltillskott	0	1	2 876	5 722
<b>Primärkapital</b>	<b>1 275 877</b>	<b>1 175 267</b>	<b>1 134 207</b>	<b>1 079 457</b>
Efterställda skulder	192 541	71 250	75 000	75 000
Minoritetsintressen	0	2	2	2
Supplementärkapital före lagstiftningsjusteringar	192 541	71 252	75 002	75 002
<b>Supplementärkapital</b>	<b>192 541</b>	<b>71 252</b>	<b>75 002</b>	<b>75 002</b>
<b>Totalt kapital</b>	<b>1 468 418</b>	<b>1 246 519</b>	<b>1 209 209</b>	<b>1 154 459</b>

För jämförbarhet har vinst under innevarande år tagits med som en del av eget kapital och därmed kärnprimärkapitalet.

SVEA EKONOMI AB- KONSOLIDERAD SITUATION  
Kapitaltäckningsanalys 2015-12-31

<b>Risikexponeringar och minimikapitalkrav (kkr)</b>	<b>2015-12-31</b>	<b>2015-09-30</b>	<b>2015-06-30</b>	<b>2015-03-31</b>
Institutsexponeringar	282 590	319 271	363 579	377 296
Företagsexponeringar	2 680 629	2 524 698	2 346 990	2 164 238
Hushållsexponeringar	2 687 122	2 570 099	2 513 818	2 386 335
Övriga exponeringar	1 400 735	1 277 758	1 307 503	1 228 287
Kreditrisk	7 051 076	6 691 826	6 531 890	6 156 156
varav exponeringar mot institut	266 222	302 860	347 154	360 755
varav exponeringar mot företag	2 353 050	2 200 094	2 175 865	2 114 753
varav exponeringar mot hushåll	2 546 301	2 392 872	2 343 344	2 213 512
varav exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	302 980	267 417	143 633	29 633
varav fallerande exponeringar	165 421	234 414	197 967	192 675
varav exponeringar i form av säkerställda obligationer	16 368	16 411	16 426	16 541
varav aktieexponeringar	1 225 452	1 078 830	1 096 133	1 044 253
varav övriga exponeringar	175 283	198 928	211 370	184 034
Valutakursrisk	356 962	262 318	324 894	292 721
Operativ risk	2 208 440	1 775 111	1 775 111	1 775 111
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	10 564	14 533	8 657	7 040
<b>Risikvägda exponeringar</b>	<b>9 627 042</b>	<b>8 743 788</b>	<b>8 640 552</b>	<b>8 231 028</b>
Institutsexponeringar	22 607	25 542	29 086	30 184
Företagsexponeringar	214 450	201 976	187 759	173 139
Hushållsexponeringar	214 970	205 608	201 105	190 907
Övriga exponeringar	112 059	102 221	104 600	98 263
Kreditrisk	564 086	535 346	522 551	492 492
varav exponeringar mot institut	21 298	24 229	27 772	28 860
varav exponeringar mot företag	188 244	176 008	174 069	169 180
varav exponeringar mot hushåll	203 704	191 430	187 467	177 081
varav exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	24 238	21 393	11 491	2 371
varav fallerande exponeringar	13 234	18 753	15 837	15 414
varav exponeringar i form av säkerställda obligationer	1 309	1 313	1 314	1 323
varav aktieexponeringar	98 036	86 306	87 691	83 540
varav övriga exponeringar	14 023	15 914	16 910	14 723
Valutakursrisk	28 557	20 985	25 992	23 418
Operativ risk	176 675	142 009	142 009	142 009
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	845	1 163	693	563
<b>Kapitalkrav</b>	<b>770 163</b>	<b>699 503</b>	<b>691 244</b>	<b>658 482</b>

SVEA EKONOMI AB- KONSOLIDERAD SITUATION  
Kapitaltäckningsanalys 2015-12-31

<b>Exponering per klass och land (Kkr)</b>	<b>2015-12-31</b>	<b>2015-09-30</b>	<b>2015-06-30</b>	<b>2015-03-31</b>
Sverige	1 235 777	1 489 896	1 683 765	1 574 605
Norge	135 734	57 695	71 228	65 031
Finland	55 485	64 991	80 828	70 567
Danmark	15 794	2 619	4 029	5 408
Estland	2 955	4 014	3 389	2 217
Lettland	639	166	255	668
Schweiz	6 666	2 874	5 557	4 961
Holland	6 574	1 376	824	8 613
Ryssland	26 855	8 336	3 870	6 357
Rumänien	7	615	4	24
Slovakien	0	0	0	0
Tjeckien	385	0	0	0
Polen	0	0	0	0
Serbien	2 020	1 715	1 269	3 195
Bulgarien	393	449	1 238	924
Kroatien	2 958	4 128	2 259	1 862
Slovenien	576	55	77	136
Ukraina	1 276	1 446	1 567	2 323
Ungern	697	1 345	3 164	1 623
<b>Institutsexponeringar</b>	<b>1 494 791</b>	<b>1 641 720</b>	<b>1 863 323</b>	<b>1 748 514</b>
Sverige	2 446 877	2 150 579	2 106 699	1 941 616
Norge	407 139	357 242	390 088	386 043
Finland	454 278	485 599	477 908	435 048
Danmark	71 405	72 095	61 711	46 503
Estland	33 870	48 132	52 702	49 475
Lettland	1 225	41	9	113
Schweiz	27 562	29 242	26 520	28 301
Holland	165 298	161 832	171 580	157 526
Ryssland	1 826	56 703	58 405	60 177
Rumänien	0	0	0	0
Slovakien	0	0	0	0
Tjeckien	0	0	0	0
Polen	0	0	0	0
Serbien	0	0	0	0
Bulgarien	0	0	0	0
Kroatien	0	0	0	0
Slovenien	0	0	0	0
Ukraina	0	0	0	0
Ungern	0	0	0	0
<b>Företagsexponeringar</b>	<b>3 609 480</b>	<b>3 361 465</b>	<b>3 345 622</b>	<b>3 104 802</b>
Sverige	1 780 010	1 645 152	1 578 187	1 424 418
Norge	402 783	415 413	422 671	399 903
Finland	1 192 762	1 166 715	1 111 366	1 081 734
Danmark	4 483	4 693	6 260	8 778
Estland	21 035	19 372	17 819	16 380
Lettland	0	0	0	0
Schweiz	0	0	0	0
Holland	0	0	0	0
Ryssland	73 501	56 229	74 028	86 494
Rumänien	8 520	13 324	15 157	19 467
Slovakien	17 043	21 002	23 719	19 318
Tjeckien	5 038	3 571	4 051	0
Polen	398	467	0	0
Serbien	147	224	369	908
Bulgarien	5 147	4 537	2 925	3 371
Kroatien	30 702	27 199	35 246	42 902
Slovenien	13 400	14 257	14 467	1 119
Ukraina	1 802	2 821	3 899	5 313
Ungern	17 699	15 777	9 367	7 687

<b>Hushållsexponeringar</b>	<b>3 574 470</b>	<b>3 410 753</b>	<b>3 319 531</b>	<b>3 117 792</b>
<b>Exponering per klass och land (Kkr)</b>	<b>2015-12-31</b>	<b>2015-09-30</b>	<b>2015-06-30</b>	<b>2015-03-31</b>
Sverige	1 415 859	1 282 728	1 323 693	1 249 783
Norge	2 669	1 877	2 370	1 631
Finland	32 932	35 247	35 693	34 872
Danmark	4 433	5 441	5 479	5 033
Estland	1 916	1 830	1 686	1 649
Lettland	12	16	10	56
Schweiz	5 443	14 161	14 284	13 530
Holland	7 757	11 158	20 829	19 613
Ryssland	66 661	68 068	65 459	58 674
Rumänien	1 056	1 087	1 348	1 539
Slovakien	0	0	0	0
Tjeckien	363	0	0	0
Polen	29	214	0	0
Serbien	127	124	122	123
Bulgarien	421	463	576	465
Kroatien	1 879	2 282	1 567	1 042
Slovenien	56	57	66	346
Ukraina	240	792	782	714
Ungern	40	46	71	29
<b>Övriga exponeringar</b>	<b>1 541 893</b>	<b>1 425 591</b>	<b>1 474 035</b>	<b>1 389 099</b>
<b>Totala exponeringar</b>	<b>10 220 634</b>	<b>9 839 529</b>	<b>10 002 511</b>	<b>9 360 207</b>
	<b>2015-01-01</b>	<b>2015-01-01</b>	<b>2015-01-01</b>	<b>2015-01-01</b>
<b>Kreditförluster, netto (Kkr)</b>	<b>2015-12-31</b>	<b>2015-09-30</b>	<b>2015-06-30</b>	<b>2015-03-31</b>
Årets bortskrivning för konstaterade kreditförluster	-67 722	-10 324	-8 112	-1 934
Återförda tidigare gjorda reserveringar för sannolika kreditförluster som i årets bokslut redovisas som konstaterade kreditförluster	23 665	8 544	8 192	4 441
Årets reservering för sannolika kreditförluster	-40 398	-38 477	-26 743	-11 212
Inbetalt på tidigare års konstaterade kreditförluster	1 904	1 119	651	264
Återförda ej längre erforderliga reserveringar för sannolika kreditförluster	8 662	4 045	2 030	548
<b>Individuellt värderade lånefordringar</b>	<b>-73 889</b>	<b>-35 093</b>	<b>-23 982</b>	<b>-7 893</b>
<i>rullande 12 mån</i>	<i>-2,2%</i>	<i>-1,4%</i>	<i>-1,5%</i>	<i>-1,0%</i>
Årets bortskrivning för konstaterade kreditförluster	-61 433	-48 141	-33 781	-18 044
Inbetalt på tidigare års konstaterade kreditförluster	14 749	12 088	9 633	4 992
Avsättning/upplösning av reserv för sannolika kreditförluster	-42 394	-31 955	-21 910	-14 454
<b>Gruppvis värderade homogena lånefordringar</b>	<b>-89 078</b>	<b>-68 008</b>	<b>-46 058</b>	<b>-27 506</b>
<i>rullande 12 mån</i>	<i>-2,7%</i>	<i>-2,8%</i>	<i>-2,9%</i>	<i>-3,5%</i>
<b>Kreditförluster, netto</b>	<b>-162 967</b>	<b>-103 101</b>	<b>-70 040</b>	<b>-35 399</b>
<i>rullande 12 mån</i>	<i>-2,4%</i>	<i>-2,1%</i>	<i>-2,2%</i>	<i>-2,3%</i>



SVEA EKONOMI AB- KONSOLIDERAD SITUATION  
Kapitaltäckningsanalys 2015-12-31

Likviditet (Kkr)	2015-12-31	2015-09-30	2015-06-30	2015-03-31
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	50 742	44 160	42 874	35 437
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	109 441	109 776	109 845	110 736
Utlåning till kreditinstitut (disponibla nästföljande dag)	1 163 175	1 264 483	1 515 179	1 329 522
Obligationer och andra värdepapper m.m.	592 398	491 687	493 173	474 367
<b>Likviditetsreserv</b>	<b>1 915 756</b>	<b>1 910 106</b>	<b>2 161 071</b>	<b>1 950 062</b>
Obligationer och andra värdepapper m.m.	115 465	140 654	140 950	218 101
Aktier och andelar, noterade (marknadsvärde)	1 105 487	950 018	967 221	920 533
Ej utnyttjade krediter	15 828	19 819	52 692	62 666
<b>Andra likviditetsskapande åtgärder</b>	<b>1 236 780</b>	<b>1 110 491</b>	<b>1 160 863</b>	<b>1 201 300</b>
<b>Tillgänglig likviditet</b>	<b>3 152 536</b>	<b>3 020 597</b>	<b>3 321 934</b>	<b>3 151 362</b>
Utlåning till kreditinstitut	1 163 175	1 264 483	1 515 179	1 329 522
Utlåning till allmänheten externt	6 006 656	5 796 185	5 510 487	5 157 925
Utlåning till allmänheten koncernföretag	56 157	18 143	24 306	28 680
<b>Utlåning</b>	<b>7 225 988</b>	<b>7 078 811</b>	<b>7 049 972</b>	<b>6 516 127</b>
Skulder till kreditinstitut	14 816	11 030	30 709	5 991
Efterställda skulder	272 374	75 000	75 000	75 000
<b>Upplåning</b>	<b>287 190</b>	<b>86 030</b>	<b>105 709</b>	<b>80 991</b>
Inlåning från allmänheten externt	7 587 826	7 613 533	7 668 256	7 171 843
Inlåning från allmänheten koncernföretag	2 006	19 808	1 694	1 892
<b>Inlåning</b>	<b>7 589 832</b>	<b>7 633 341</b>	<b>7 669 950</b>	<b>7 173 735</b>
<b>Upplåning och inlåning</b>	<b>7 877 022</b>	<b>7 719 371</b>	<b>7 775 659</b>	<b>7 254 726</b>
<b>Balansomslutning</b>	<b>9 647 314</b>	<b>9 321 144</b>	<b>9 312 677</b>	<b>8 747 488</b>
<b>Nyckeltal</b>				
Likviditetsreserv/inlåning	25,24%	25,02%	28,18%	27,18%
Likviditetsreserv/balansomslutning	19,86%	20,49%	23,21%	22,29%
Tillgänglig likviditet/inlåning	41,54%	39,57%	43,31%	43,93%
Tillgänglig likviditet/balansomslutning	32,68%	32,41%	35,67%	36,03%
Utlåning/inlåning	95,21%	92,74%	91,92%	90,83%
Upplåning och inlåning/balansomslutning	81,65%	82,82%	83,50%	82,93%