

## KAPITALTÄCKNINGSANALYS –SVEA EKONOMI KONSOLIDERAD SITUATION

### Verksamhet

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, Slovenien, Makedonien 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, Daylet Limited, Svea Ekonomi Cyprus Limited och Svea Bank AB med filialen Amfa Finans AB NUF och dess helägda dotterbolag OY Amfa Finans AB. Dessutom ingår det delägda dotterbolaget 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 2016 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.

### Kapitalkrav och kapitalrelation

Det europeiska regelverket CRR/CRDIV (Basel III) innebär striktare krav på komponenterna i kapitalbasen med högst kvalitet; kärnprimärkapitalet och primärkapitalet. Utöver minimikapitalkraven tillkommer en kapitalkonserveringsbuffert på 2,50 procent. Med tillämpning från den 19 mars 2017 har den kontracykliska bufferten höjts till 2,00 procent för vissa exponeringar i Sverige och från den 30 juni 2016 till 1,50 procent för vissa exponeringar i Norge. Med tillämpning från den 1 januari 2017 har en kontracyklisk buffert på 0,50 procent även införts för vissa exponeringar i Tjeckien samt från 1 augusti 2017 för vissa exponeringar i Slovakien.

Styrelsen har även 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 30 september 2017 uppgick minimikapitalkravet inklusive buffertkrav för kärnprimärkapitalrelationen till 8,43 procent, primärkapitalrelationen till 9,93 procent och den totala kapitalrelationen till 11,93 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 konsoliderade situationens 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, USD och HRK, 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 anlidade 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 2017-09-30

<b>Kapitaltäckning (Kkr)</b>	<b>2017-09-30</b>	<b>2017-06-30</b>	<b>2017-03-31</b>	<b>2016-12-31</b>
Kärnprimärkapital	1 844 831	1 762 152	1 702 065	1 549 444
Primärkapital	1 844 831	1 762 152	1 702 065	1 549 444
Totalt kapital	2 086 081	2 007 152	1 950 815	1 786 707
Kapitalkrav pelare I	1 195 509	1 104 891	1 019 515	949 052
Kapitalkonserveringsbuffert	373 597	345 278	318 598	296 579
Kontracyklisk buffert	213 554	193 057	141 767	97 053
Kapitalkrav inklusive buffertkrav	1 782 659	1 643 226	1 479 880	1 342 684
Kapitalkrav pelare II	185 012	183 983	193 674	174 669
Internt bedömt kapitalbehov	1 967 671	1 827 209	1 673 554	1 517 353
Riskvägda exponeringar	14 943 860	13 811 135	12 743 937	11 863 151
Kärnprimärkapitalrelation, %	12,35	12,76	13,36	13,06
Primärkapitalrelation, %	12,35	12,76	13,36	13,06
Total kapitalrelation, %	13,96	14,53	15,31	15,06
Total kapitalrelation, % (inkl fond för verkligt värde)	13,96	14,53	15,31	15,06
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, %	1,43	1,40	1,11	0,82
Totalt kärnprimärkapitalkrav inklusive buffertkrav, %	8,43	8,40	8,11	7,82
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, %	1,43	1,40	1,11	0,82
Totalt primärkapitalkrav inklusive buffertkrav, %	9,93	9,90	9,61	9,32
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, %	1,43	1,40	1,11	0,82
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav, %	11,93	11,90	11,61	11,32
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert, %	7,85	8,26	8,86	8,56
Totalt exponeringsbelopp för bruttosoliditet	14 676 713	13 506 627	12 570 780	12 443 408
Bruttosoliditetsgrad, %	12,57	13,05	13,54	12,45

SVEA EKONOMI AB- KONSOLIDERAD SITUATION  
Kapitaltäckningsanalys 2017-09-30

<b>Kapitalbas (kk)</b>	<b>2017-09-30</b>	<b>2017-06-30</b>	<b>2017-03-31</b>	<b>2016-12-31</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	1 388 258	1 388 258	1 440 355	1 061 823
Akkumulerat annat totalresultat (och andra reserver)	249 125	244 580	235 502	222 044
Resultat efter förutsebara kostnader och före utdelningar	361 141	231 758	159 106	378 532
Eget kapital	2 056 524	1 922 596	1 892 963	1 720 399
Föreslagen utdelning	-18 750	-25 000	-62 500	-50 000
Utbyte av konvertibel	50 000	0	0	0
Indragning av aktier	-139 189	-30 000	-20 000	-10 000
Minoritetsintressen (tillåtet belopp i kärnprimärkapital)	0	0	0	0
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	1 948 585	1 867 596	1 810 463	1 660 399
Immateriella tillgångar, netto	-97 610	-99 785	-102 599	-105 434
Uppskjuten skattefordran beroende av framtida lönsamhet	-6 143	-5 659	-5 799	-5 521
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar	-103 754	-105 444	-108 398	-110 955
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>1 844 831</b>	<b>1 762 152</b>	<b>1 702 065</b>	<b>1 549 444</b>
Minoritetsintressen	0	0	0	0
Primärkapitaltillskott	0	0	0	0
<b>Primärkapital</b>	<b>1 844 831</b>	<b>1 762 152</b>	<b>1 702 065</b>	<b>1 549 444</b>
Efterställda skulder	241 250	245 000	248 750	237 263
Minoritetsintressen	0	0	0	0
Supplementärkapital före lagstiftningsjusteringar	241 250	245 000	248 750	237 263
<b>Supplementärkapital</b>	<b>241 250</b>	<b>245 000</b>	<b>248 750</b>	<b>237 263</b>
<b>Totalt kapital</b>	<b>2 086 081</b>	<b>2 007 152</b>	<b>1 950 815</b>	<b>1 786 707</b>

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

<b>Riskvägda exponeringar och minimikapitalkrav (kk)</b>	<b>2017-09-30</b>	<b>2017-06-30</b>	<b>2017-03-31</b>	<b>2016-12-31</b>
Institutexponeringar	331 262	224 974	245 266	382 208
Företagsexponeringar	5 565 949	4 969 443	4 663 742	4 240 428
Hushållsexponeringar	3 667 531	3 485 175	3 189 047	3 144 131
Övriga exponeringar	1 772 329	1 713 508	1 618 926	1 137 451
<b>Kreditrisk</b>	<b>11 337 071</b>	<b>10 393 101</b>	<b>9 716 981</b>	<b>8 904 218</b>
varav exponeringar mot institut	315 750	210 395	230 747	366 759
varav exponeringar mot företag	4 255 159	4 170 490	3 862 776	3 614 846
varav exponeringar mot hushåll	3 318 578	3 131 925	2 818 376	2 934 788
varav exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	1 016 647	934 059	892 373	583 903
varav fallerande exponeringar	643 096	218 144	279 263	251 022
varav exponeringar i form av säkerställda obligationer	15 513	14 579	14 519	15 449
varav aktieexponeringar	1 589 700	1 535 488	1 428 761	942 572
varav övriga exponeringar	182 629	178 020	190 165	194 879
Valutakursrisk	955 911	758 035	376 222	295 675
Operativ risk	2 642 363	2 642 363	2 642 363	2 642 363
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	8 515	17 636	8 371	20 895
<b>Riskvägda exponeringar</b>	<b>14 943 860</b>	<b>13 811 135</b>	<b>12 743 937</b>	<b>11 863 151</b>
Institutexponeringar	26 501	17 998	19 621	30 577
Företagsexponeringar	445 276	397 555	373 099	339 234
Hushållsexponeringar	293 402	278 814	255 124	251 530
Övriga exponeringar	141 786	137 081	129 514	90 996
<b>Kreditrisk</b>	<b>906 966</b>	<b>831 448</b>	<b>777 358</b>	<b>712 337</b>
varav exponeringar mot institut	25 260	16 832	18 460	29 341
varav exponeringar mot företag	340 413	333 639	309 022	289 188
varav exponeringar mot hushåll	265 486	250 554	225 470	234 783
varav exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	81 332	74 725	71 390	46 712
varav fallerande exponeringar	51 448	17 452	22 341	20 082
varav exponeringar i form av säkerställda obligationer	1 241	1 166	1 162	1 236
varav aktieexponeringar	127 176	122 839	114 301	75 406
varav övriga exponeringar	14 610	14 242	15 213	15 590
Valutakursrisk	76 473	60 643	30 098	23 654
Operativ risk	211 389	211 389	211 389	211 389
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	681	1 411	670	1 672
<b>Kapitalkrav</b>	<b>1 195 509</b>	<b>1 104 891</b>	<b>1 019 515</b>	<b>949 052</b>

<b>Exponering per klass och land (Kkr)</b>	<b>2017-09-30</b>	<b>2017-06-30</b>	<b>2017-03-31</b>	<b>2016-12-31</b>
Sverige	1 405 709	918 670	1 077 842	1 658 650
Norge	172 074	169 167	132 403	196 913
Finland	99 223	55 963	44 046	59 905
Danmark	1 594	12 259	6 256	13 057
Estland	4 054	1 485	2 129	3 082
Lettland	59	57	1	3
Schweiz	6 780	9 495	14 905	15 107
Holland	12 777	4 036	7 344	7 219
Ryssland	6 830	11 276	2 691	12 550
Rumänien	520	21	540	1
Slovakien	0	0	0	0
Tjeckien	56	49	210	191
Polen	130	204	319	412
Serbien	521	1 688	1 345	1 789
Bulgarien	0	0	0	0
Kroatien	16 385	7 486	640	1 341
Makedonien	0	0	0	0
Slovenien	514	425	469	485
Ukraina	3 781	4 298	4 183	3 473
Ungern	2 868	1 188	3 602	2 372
<b>Institutsexponeringar</b>	<b>1 733 875</b>	<b>1 197 767</b>	<b>1 298 925</b>	<b>1 976 550</b>
Sverige	4 627 575	4 323 198	4 126 811	3 849 171
Norge	1 021 591	893 823	822 248	697 442
Finland	832 803	833 838	675 998	674 837
Danmark	135 319	138 028	158 139	128 974
Estland	104 313	101 771	86 129	73 933
Lettland	0	0	0	0
Schweiz	36 586	26 822	22 834	20 765
Holland	144 545	164 339	158 898	174 679
Ryssland	0	0	0	1 336
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
Makedonien	0	0	0	0
Slovenien	0	0	0	0
Ukraina	0	0	0	0
Ungern	0	0	0	0
<b>Företagsexponeringar</b>	<b>6 902 732</b>	<b>6 481 819</b>	<b>6 051 057</b>	<b>5 621 137</b>
Sverige	2 587 405	2 431 375	2 243 776	2 215 595
Norge	744 977	648 920	604 475	565 775
Finland	1 333 569	1 291 341	1 263 706	1 254 799
Danmark	16 908	6 528	6 686	7 092
Estland	36 762	33 561	30 787	28 271
Lettland	0	0	0	0
Schweiz	0	0	0	0
Holland	0	0	0	0
Ryssland	65 710	72 737	85 410	96 948
Rumänien	26 508	29 809	30 380	34 640
Slovakien	3 504	5 799	8 025	10 045
Tjeckien	3 380	3 641	4 213	4 942
Polen	19 977	4 022	4 524	5 123
Serbien	10 498	10 032	7 329	5 584
Bulgarien	0	0	0	0
Kroatien	210 966	218 623	26 374	14 563
Makedonien	342	387	383	412
Slovenien	14 445	14 935	15 300	15 795
Ukraina	1 384	913	1 257	1 615
Ungern	16 041	18 922	21 009	24 333
<b>Hushållsexponeringar</b>	<b>5 092 376</b>	<b>4 791 545</b>	<b>4 353 634</b>	<b>4 285 532</b>

<b>Exponering per klass och land (Kkr)</b>	<b>2017-09-30</b>	<b>2017-06-30</b>	<b>2017-03-31</b>	<b>2016-12-31</b>
Sverige	1 841 250	1 773 863	1 661 473	1 200 084
Norge	6 154	4 668	5 029	5 489
Finland	31 525	32 352	32 239	33 091
Danmark	6 480	6 906	5 693	4 866
Estland	1 610	1 718	1 790	1 719
Lettland	27	31	97	96
Schweiz	7 323	6 662	6 966	6 843
Holland	10 873	9 410	9 189	7 555
Ryssland	61 687	62 763	65 928	75 705
Rumänien	1 374	678	718	464
Slovakien	0	0	0	0
Tjeckien	297	358	160	18
Polen	0	15	0	0
Serbien	6	11	1	66
Bulgarien	0	0	0	0
Kroatien	5 145	4 512	3 825	3 526
Makedonien	0	0	0	0
Slovenien	338	240	106	157
Ukraina	322	217	165	309
Ungern	205	186	175	288
<b>Ovriga exponeringar</b>	<b>1 974 616</b>	<b>1 904 590</b>	<b>1 793 554</b>	<b>1 340 276</b>
<b>Totala exponeringar</b>	<b>15 703 599</b>	<b>14 375 721</b>	<b>13 497 170</b>	<b>13 223 495</b>
	<b>2017-01-01</b>	<b>2017-01-01</b>	<b>2017-01-01</b>	<b>2016-01-01</b>
<b>Kreditförluster, netto (Kkr)</b>	<b>2017-09-30</b>	<b>2017-06-30</b>	<b>2017-03-31</b>	<b>2016-12-31</b>
Årets bortskrivning för konstaterade kreditförluster	-9 184	-7 148	-4 609	-37 196
Återförda tidigare gjorda reserveringar för sannolika kreditförluster som i årets bokslut redovisas som konstaterade kreditförluster	8 644	6 856	5 617	31 855
Årets reservering för sannolika kreditförluster	-57 934	-37 477	-18 445	-34 546
Inbetalt på tidigare års konstaterade kreditförluster	1 909	1 175	750	1 868
Återförda ej längre erforderliga reserveringar för sannolika kreditförluster	4 433	3 851	1 441	2 904
<b>Individuellt värderade lånefordringar</b>	<b>-52 132</b>	<b>-32 743</b>	<b>-15 246</b>	<b>-35 115</b>
<i>rullande 12 mån</i>	<i>-1,1%</i>	<i>-1,1%</i>	<i>-1,0%</i>	<i>-0,8%</i>
Årets bortskrivning för konstaterade kreditförluster	-70 276	-52 225	-28 338	-124 262
Inbetalt på tidigare års konstaterade kreditförluster	11 581	7 498	4 623	20 043
Avsättning/upplösning av reserv för sannolika kreditförluster	52 359	-10 449	-3 981	388
<b>Gruppvis värderade homogena lånefordringar</b>	<b>-6 336</b>	<b>-55 176</b>	<b>-27 696</b>	<b>-103 831</b>
<i>rullande 12 mån</i>	<i>-0,2%</i>	<i>-2,4%</i>	<i>-2,6%</i>	<i>-2,6%</i>
<b>Kreditförluster, netto</b>	<b>-58 468</b>	<b>-87 919</b>	<b>-42 942</b>	<b>-138 946</b>
<i>rullande 12 mån</i>	<i>-0,7%</i>	<i>-1,7%</i>	<i>-1,7%</i>	<i>-1,6%</i>



<b>Likviditet (Kkr)</b>	<b>2017-09-30</b>	<b>2017-06-30</b>	<b>2017-03-31</b>	<b>2016-12-31</b>
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	30 919	41 650	28 540	34 169
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	120 882	120 820	120 463	120 684
Utlåning till kreditinstitut (disponibla nästföljande dag)	1 536 941	960 205	1 112 505	1 714 914
Obligationer och andra värdepapper m.m.	428 930	316 514	274 670	402 263
<b>Likviditetsreserv</b>	<b>2 117 672</b>	<b>1 439 189</b>	<b>1 536 178</b>	<b>2 272 030</b>
Obligationer och andra värdepapper m.m.	0	0	0	2 934
Aktier och andelar, noterade (marknadsvärde)	1 238 919	1 210 224	1 151 599	811 863
Ej utnyttjade krediter	27 733	23 719	26 315	29 422
<b>Andra likviditetsskapande åtgärder</b>	<b>1 266 652</b>	<b>1 233 943</b>	<b>1 177 914</b>	<b>844 219</b>
<b>Tillgänglig likviditet</b>	<b>3 384 324</b>	<b>2 673 132</b>	<b>2 714 092</b>	<b>3 116 249</b>
Utlåning till kreditinstitut	1 536 941	960 205	1 112 505	1 714 914
Utlåning till allmänheten externt	10 571 385	10 046 170	9 233 454	8 585 904
Utlåning till allmänheten koncernföretag	12 804	19 705	30 101	114 626
<b>Utlåning</b>	<b>12 121 130</b>	<b>11 026 080</b>	<b>10 376 060</b>	<b>10 415 444</b>
Skulder till kreditinstitut	8 469	219 077	89 611	7 869
Efterställda skulder	274 818	273 504	273 257	273 127
<b>Upplåning</b>	<b>283 287</b>	<b>492 581</b>	<b>362 868</b>	<b>280 996</b>
Inlåning från allmänheten externt	11 781 696	10 605 247	9 914 531	9 863 262
Inlåning från allmänheten koncernföretag	5 748	1 074	2 259	813
<b>Inlåning</b>	<b>11 787 444</b>	<b>10 606 321</b>	<b>9 916 790</b>	<b>9 864 075</b>
<b>Upplåning och inlåning</b>	<b>12 070 731</b>	<b>11 098 902</b>	<b>10 279 658</b>	<b>10 145 071</b>
<b>Balansomslutning</b>	<b>14 660 060</b>	<b>13 423 367</b>	<b>12 571 443</b>	<b>12 359 972</b>
<b>Nyckeltal</b>				
Likviditetsreserv/inlåning	17,97%	13,57%	15,49%	23,03%
Likviditetsreserv/balansomslutning	14,45%	10,72%	12,22%	18,38%
Tillgänglig likviditet/inlåning	28,71%	25,20%	27,37%	31,59%
Tillgänglig likviditet/balansomslutning	23,09%	19,91%	21,59%	25,21%
Utlåning/inlåning	102,83%	103,96%	104,63%	105,59%
Upplåning och inlåning/balansomslutning	82,34%	82,68%	81,77%	82,08%