

## 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 - blancolån - 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 Credit BV, Svea Finans AG, Payson AB, Svea Exchange AB, Kapitalkredit Sverige AB, Daylet Limited, Capital Service Company LLC, 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 koncernföretagen Svea Intressenter 2 AB och Svea Intressenter 3 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 2017 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 31 december 2017 till 2,00 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 den 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 31 december 2017 uppgick minimikapitalkravet inklusive buffertkrav för kärnprimärkapitalrelationen till 8,46 procent, primärkapitalrelationen till 9,96 procent och den totala kapitalrelationen till 11,96 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**

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 styrelsen samt 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 2017-12-31

<b>Kapitaltäckning (Kkr)</b>	<b>2017-12-31</b>	<b>2017-09-30</b>	<b>2017-06-30</b>	<b>2017-03-31</b>
Kärnprimärkapital	1 981 525	1 844 831	1 762 152	1 702 065
Primärkapital	1 981 525	1 844 831	1 762 152	1 702 065
Totalt kapital	2 275 652	2 086 081	2 007 152	1 950 815
Kapitalkrav pelare I	1 176 507	1 195 509	1 104 891	1 019 515
Kapitalkonserveringsbuffert	367 658	373 597	345 278	318 598
Kontracyklisk buffert	214 731	213 554	193 057	141 767
Kapitalkrav inklusive buffertkrav	1 758 897	1 782 659	1 643 226	1 479 880
Kapitalkrav pelare II	159 309	185 012	183 983	193 674
Internt bedömt kapitalbehov	1 918 206	1 967 671	1 827 209	1 673 554
Riskvägda exponeringar	14 706 339	14 943 860	13 811 135	12 743 937
Kärnprimärkapitalrelation, %	13,47	12,35	12,76	13,36
Primärkapitalrelation, %	13,47	12,35	12,76	13,36
Total kapitalrelation, %	15,47	13,96	14,53	15,31
Total kapitalrelation, % (inkl fond för verkligt värde)	15,47	13,96	14,53	15,31
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, %	1,46	1,43	1,40	1,11
Totalt kärnprimärkapitalkrav inklusive buffertkrav, %	8,46	8,43	8,40	8,11
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, %	1,46	1,43	1,40	1,11
Totalt primärkapitalkrav inklusive buffertkrav, %	9,96	9,93	9,90	9,61
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, %	1,46	1,43	1,40	1,11
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav, %	11,96	11,93	11,90	11,61
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert, %	8,97	7,85	8,26	8,86
Totalt exponeringsbelopp för bruttosoliditet	15 668 606	14 676 713	13 506 627	12 570 780
Bruttosoliditetsgrad, %	12,65	12,57	13,05	13,54

SVEA EKONOMI AB- KONSOLIDERAD SITUATION  
Kapitaltäckningsanalys 2017-12-31

<b>Kapitalbas (kk)</b>	<b>2017-12-31</b>	<b>2017-09-30</b>	<b>2017-06-30</b>	<b>2017-03-31</b>
Aktiekapital	8 655	8 421	8 421	8 421
Överkursfond	99 345	49 579	49 579	49 579
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	108 000	58 000	58 000	58 000
Ej utdelade vinstmedel	1 249 069	1 388 258	1 388 258	1 440 355
Ackumulerat annat totalresultat (och andra reserver)	210 773	249 125	244 580	235 502
Resultat efter förutsebara kostnader och före utdelningar	571 791	361 141	231 758	159 106
Eget kapital	2 139 633	2 056 524	1 922 596	1 892 963
Föreslagen utdelning	-50 000	-18 750	-25 000	-62 500
Utbyte av konvertibel	0	50 000	0	0
Indragning av aktier	-10 000	-139 189	-30 000	-20 000
Minoritetsintressen (tillåtet belopp i kärnprimärkapital)	0	0	0	0
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	2 079 633	1 948 585	1 867 596	1 810 463
Immateriella tillgångar, netto	-90 891	-97 610	-99 785	-102 599
Uppskjuten skattefordran beroende av framtida lönsamhet	-7 217	-6 143	-5 659	-5 799
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar	-98 108	-103 754	-105 444	-108 398
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>1 981 525</b>	<b>1 844 831</b>	<b>1 762 152</b>	<b>1 702 065</b>
Minoritetsintressen	0	0	0	0
Primärkapitaltillskott	0	0	0	0
<b>Primärkapital</b>	<b>1 981 525</b>	<b>1 844 831</b>	<b>1 762 152</b>	<b>1 702 065</b>
Efterställda skulder	294 127	241 250	245 000	248 750
Minoritetsintressen	0	0	0	0
Supplementärkapital före lagstiftningsjusteringar	294 127	241 250	245 000	248 750
<b>Supplementärkapital</b>	<b>294 127</b>	<b>241 250</b>	<b>245 000</b>	<b>248 750</b>
<b>Totalt kapital</b>	<b>2 275 652</b>	<b>2 086 081</b>	<b>2 007 152</b>	<b>1 950 815</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>2017-12-31</b>	<b>2017-09-30</b>	<b>2017-06-30</b>	<b>2017-03-31</b>
Institutsexponeringar	320 012	331 262	224 974	245 266
Företagsexponeringar	5 771 450	5 565 949	4 969 443	4 663 742
Hushållsexponeringar	4 016 397	3 667 531	3 485 175	3 189 047
Övriga exponeringar	1 292 708	1 772 329	1 713 508	1 618 926
<b>Kreditrisk</b>	<b>11 400 567</b>	<b>11 337 071</b>	<b>10 393 101</b>	<b>9 716 981</b>
varav exponeringar mot institut	297 717	315 750	210 395	230 747
varav exponeringar mot företag	4 904 411	4 255 159	4 170 490	3 862 776
varav exponeringar mot hushåll	3 539 640	3 318 578	3 131 925	2 818 376
varav exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	798 202	1 016 647	934 059	892 373
varav fallerande exponeringar	545 594	643 096	218 144	279 263
varav exponeringar i form av säkerställda obligationer	22 295	15 513	14 579	14 519
varav aktieexponeringar	1 084 259	1 589 700	1 535 488	1 428 761
varav övriga exponeringar	208 449	182 629	178 020	190 165
Valutakursrisk	186 663	955 911	758 035	376 222
Operativ risk	3 106 162	2 642 363	2 642 363	2 642 363
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	12 947	8 515	17 636	8 371
<b>Riskvägda exponeringar</b>	<b>14 706 339</b>	<b>14 943 860</b>	<b>13 811 135</b>	<b>12 743 937</b>
Institutsexponeringar	25 601	26 501	17 998	19 621
Företagsexponeringar	461 716	445 276	397 555	373 099
Hushållsexponeringar	321 312	293 402	278 814	255 124
Övriga exponeringar	103 417	141 786	137 081	129 514
<b>Kreditrisk</b>	<b>912 045</b>	<b>906 966</b>	<b>831 448</b>	<b>777 358</b>
varav exponeringar mot institut	23 817	25 260	16 832	18 460
varav exponeringar mot företag	392 353	340 413	333 639	309 022
varav exponeringar mot hushåll	283 171	265 486	250 554	225 470
varav exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	63 856	81 332	74 725	71 390
varav fallerande exponeringar	43 648	51 448	17 452	22 341
varav exponeringar i form av säkerställda obligationer	1 784	1 241	1 166	1 162
varav aktieexponeringar	86 741	127 176	122 839	114 301
varav övriga exponeringar	16 676	14 610	14 242	15 213
Valutakursrisk	14 933	76 473	60 643	30 098
Operativ risk	248 493	211 389	211 389	211 389
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	1 036	681	1 411	670
<b>Kapitalkrav</b>	<b>1 176 507</b>	<b>1 195 509</b>	<b>1 104 891</b>	<b>1 019 515</b>

<b>Exponering per klass och land (Kkr)</b>	<b>2017-12-31</b>	<b>2017-09-30</b>	<b>2017-06-30</b>	<b>2017-03-31</b>
Sverige	1 350 641	1 405 709	918 670	1 077 842
Norge	120 261	172 074	169 167	132 403
Finland	132 398	99 223	55 963	44 046
Danmark	22 609	1 594	12 259	6 256
Estland	9 830	4 054	1 485	2 129
Lettland	60	59	57	1
Schweiz	10 032	6 780	9 495	14 905
Holland	3 678	12 777	4 036	7 344
Ryssland	31 608	6 830	11 276	2 691
Rumänien	28	520	21	540
Slovakien	0	0	0	0
Tjeckien	391	56	49	210
Polen	23	130	204	319
Serbien	915	521	1 688	1 345
Bulgarien	0	0	0	0
Kroatien	21 692	16 385	7 486	640
Makedonien	0	0	0	0
Slovenien	538	514	425	469
Ukraina	3 610	3 781	4 298	4 183
Ungern	3 220	2 868	1 188	3 602
<b>Institutsexponeringar</b>	<b>1 711 534</b>	<b>1 733 875</b>	<b>1 197 767</b>	<b>1 298 925</b>
Sverige	5 605 442	4 627 575	4 323 198	4 126 811
Norge	1 108 534	1 021 591	893 823	822 248
Finland	915 885	832 803	833 838	675 998
Danmark	167 132	135 319	138 028	158 139
Estland	64 698	104 313	101 771	86 129
Lettland	0	0	0	0
Schweiz	51 975	36 586	26 822	22 834
Holland	182 960	144 545	164 339	158 898
Ryssland	0	0	0	0
Rumänien	259	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>8 096 885</b>	<b>6 902 732</b>	<b>6 481 819</b>	<b>6 051 057</b>
Sverige	2 820 282	2 587 405	2 431 375	2 243 776
Norge	803 369	744 977	648 920	604 475
Finland	1 428 604	1 333 569	1 291 341	1 263 706
Danmark	16 183	16 908	6 528	6 686
Estland	41 499	36 762	33 561	30 787
Lettland	0	0	0	0
Schweiz	0	0	0	0
Holland	0	0	0	0
Ryssland	70 343	65 710	72 737	85 410
Rumänien	36 128	26 508	29 809	30 380
Slovakien	4 609	3 504	5 799	8 025
Tjeckien	14 194	3 380	3 641	4 213
Polen	16 663	19 977	4 022	4 524
Serbien	10 379	10 498	10 032	7 329
Bulgarien	0	0	0	0
Kroatien	201 936	210 966	218 623	26 374
Makedonien	538	342	387	383
Slovenien	14 421	14 445	14 935	15 300
Ukraina	2 967	1 384	913	1 257
Ungern	11 192	16 041	18 922	21 009
<b>Hushållsexponeringar</b>	<b>5 493 307</b>	<b>5 092 376</b>	<b>4 791 545</b>	<b>4 353 634</b>

<b>Exponering per klass och land (Kkr)</b>	<b>2017-12-31</b>	<b>2017-09-30</b>	<b>2017-06-30</b>	<b>2017-03-31</b>
Sverige	1 303 722	1 841 250	1 773 863	1 661 473
Norge	8 617	6 154	4 668	5 029
Finland	27 930	31 525	32 352	32 239
Danmark	13 256	6 480	6 906	5 693
Estland	1 284	1 610	1 718	1 790
Lettland	28	27	31	97
Schweiz	6 331	7 323	6 662	6 966
Holland	10 128	10 873	9 410	9 189
Ryssland	66 375	61 687	62 763	65 928
Rumänien	554	1 374	678	718
Slovakien	431	0	0	0
Tjeckien	235	297	358	160
Polen	0	0	15	0
Serbien	262	6	11	1
Bulgarien	0	0	0	0
Kroatien	14 140	5 145	4 512	3 825
Makedonien	0	0	0	0
Slovenien	105	338	240	106
Ukraina	197	322	217	165
Ungern	609	205	186	175
<b>Ovriga exponeringar</b>	<b>1 454 204</b>	<b>1 974 616</b>	<b>1 904 590</b>	<b>1 793 554</b>
<b>Totala exponeringar</b>	<b>16 755 930</b>	<b>15 703 599</b>	<b>14 375 721</b>	<b>13 497 170</b>
	<b>2017-01-01</b>	<b>2017-01-01</b>	<b>2017-01-01</b>	<b>2017-01-01</b>
<b>Kreditförluster, netto (Kkr)</b>	<b>2017-12-31</b>	<b>2017-09-30</b>	<b>2017-06-30</b>	<b>2017-03-31</b>
Årets bortskrivning för konstaterade kreditförluster	-24 144	-9 184	-7 148	-4 609
Återförda tidigare gjorda reserveringar för sannolika kreditförluster som i årets bokslut redovisas som konstaterade kreditförluster	10 514	8 644	6 856	5 617
Årets reservering för sannolika kreditförluster	-55 122	-57 934	-37 477	-18 445
Inbetalt på tidigare års konstaterade kreditförluster	4 157	1 909	1 175	750
Återförda ej längre erforderliga reserveringar för sannolika kreditförluster	11 582	4 433	3 851	1 441
<b>Individuellt värderade lånefordringar</b>	<b>-53 013</b>	<b>-52 132</b>	<b>-32 743</b>	<b>-15 246</b>
<i>rullande 12 mån</i>	<i>-0,8%</i>	<i>-1,1%</i>	<i>-1,1%</i>	<i>-1,0%</i>
Årets bortskrivning för konstaterade kreditförluster	-110 835	-70 276	-52 225	-28 338
Inbetalt på tidigare års konstaterade kreditförluster	14 919	11 581	7 498	4 623
Avsättning/upplösning av reserv för sannolika kreditförluster	56 480	52 359	-10 449	-3 981
<b>Gruppvis värderade homogena lånefordringar</b>	<b>-39 436</b>	<b>-6 336</b>	<b>-55 176</b>	<b>-27 696</b>
<i>rullande 12 mån</i>	<i>-0,8%</i>	<i>-0,2%</i>	<i>-2,4%</i>	<i>-2,6%</i>
<b>Kreditförluster, netto</b>	<b>-92 449</b>	<b>-58 468</b>	<b>-87 919</b>	<b>-42 942</b>
<i>rullande 12 mån</i>	<i>-0,8%</i>	<i>-0,7%</i>	<i>-1,7%</i>	<i>-1,7%</i>



<b>Likviditet (Kkr)</b>	<b>2017-12-31</b>	<b>2017-09-30</b>	<b>2017-06-30</b>	<b>2017-03-31</b>
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	32 210	30 919	41 650	28 540
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	839 646	120 882	120 820	120 463
Utlåning till kreditinstitut (disponibla nästföljande dag)	1 426 376	1 536 941	960 205	1 112 505
Obligationer och andra värdepapper m.m.	374 192	428 930	316 514	274 670
<b>Likviditetsreserv</b>	<b>2 672 424</b>	<b>2 117 672</b>	<b>1 439 189</b>	<b>1 536 178</b>
Obligationer och andra värdepapper m.m.	0	0	0	0
Aktier och andelar, noterade (marknadsvärde)	732 351	1 238 919	1 210 224	1 151 599
Ej utnyttjade krediter	28 608	27 733	23 719	26 315
<b>Andra likviditetsskapande åtgärder</b>	<b>760 959</b>	<b>1 266 652</b>	<b>1 233 943</b>	<b>1 177 914</b>
<b>Tillgänglig likviditet</b>	<b>3 433 383</b>	<b>3 384 324</b>	<b>2 673 132</b>	<b>2 714 092</b>
Utlåning till kreditinstitut	1 426 376	1 536 941	960 205	1 112 505
Utlåning till allmänheten externt	11 375 227	10 571 385	10 046 170	9 233 454
Utlåning till allmänheten koncernföretag	108 960	12 804	19 705	30 101
<b>Utlåning</b>	<b>12 910 563</b>	<b>12 121 130</b>	<b>11 026 080</b>	<b>10 376 060</b>
Skulder till kreditinstitut	64 704	8 469	219 077	89 611
Efterställda skulder	298 881	274 818	273 504	273 257
<b>Upplåning</b>	<b>363 585</b>	<b>283 287</b>	<b>492 581</b>	<b>362 868</b>
Inlåning från allmänheten externt	12 492 691	11 781 696	10 605 247	9 914 531
Inlåning från allmänheten koncernföretag	22 459	5 748	1 074	2 259
<b>Inlåning</b>	<b>12 515 150</b>	<b>11 787 444</b>	<b>10 606 321</b>	<b>9 916 790</b>
<b>Upplåning och inlåning</b>	<b>12 878 735</b>	<b>12 070 731</b>	<b>11 098 902</b>	<b>10 279 658</b>
<b>Balansomslutning</b>	<b>15 598 807</b>	<b>14 660 060</b>	<b>13 423 367</b>	<b>12 571 443</b>
<b>Nyckeltal</b>				
Likviditetsreserv/inlåning	21,35%	17,97%	13,57%	15,49%
Likviditetsreserv/balansomslutning	17,13%	14,45%	10,72%	12,22%
Tillgänglig likviditet/inlåning	27,43%	28,71%	25,20%	27,37%
Tillgänglig likviditet/balansomslutning	22,01%	23,09%	19,91%	21,59%
Utlåning/inlåning	103,16%	102,83%	103,96%	104,63%
Upplåning och inlåning/balansomslutning	82,56%	82,34%	82,68%	81,77%