

## 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.

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, Maksuturva Group OY med dess dotterbolag Svenskt Betalskydd AB, Daylet Limited, Svea Ekonomi Cyprus Limited och dess dotterbolag samt Svea Bank AB med filialen Amfa Finans AB NUF och dess helägda dotterbolag OY Amfa Finans AB. Dessutom ingår koncernföretaget 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 30 juni 2018 uppgick minimikapitalkravet inklusive buffertkrav för kärnprimärkapitalrelationen till 8,44 procent, primärkapitalrelationen till 9,94 procent och den totala kapitalrelationen till 11,94 procent.

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

### Information om kreditrisk

Bolagets motpartsrisk 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 2022. 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 2018-06-30

<b>Kapitaltäckning (Kkr)</b>	<b>2018-06-30</b>	<b>2018-03-31</b>	<b>2017-12-31</b>	<b>2017-09-30</b>
Kärnprimärkapital	1 922 750	2 059 077	1 981 525	1 844 831
Primärkapital	2 174 866	2 059 077	1 981 525	1 844 831
Totalt kapital	2 474 866	2 359 077	2 275 652	2 086 081
Kapitalkrav pelare I	1 344 617	1 296 225	1 176 507	1 195 509
Kapitalkonserveringsbuffert	420 193	405 070	367 658	373 597
Kontracyklisk buffert	242 121	239 137	214 731	213 554
Kapitalkrav inklusive buffertkrav	2 006 930	1 940 433	1 758 897	1 782 659
Kapitalkrav pelare II	178 669	166 581	159 309	185 012
Internt bedömt kapitalbehov	2 185 599	2 107 014	1 918 206	1 967 671
Riskvägda exponeringar	16 807 709	16 202 815	14 706 339	14 943 860
Kärnprimärkapitalrelation, %	11,44	12,71	13,47	12,35
Primärkapitalrelation, %	12,94	12,71	13,47	12,35
Total kapitalrelation, %	14,72	14,56	15,47	13,96
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, %	1,44	1,48	1,46	1,43
Totalt kärnprimärkapitalkrav inklusive buffertkrav, %	8,44	8,48	8,46	8,43
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, %	1,44	1,48	1,46	1,43
Totalt primärkapitalkrav inklusive buffertkrav, %	9,94	9,98	9,96	9,93
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, %	1,44	1,48	1,46	1,43
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav, %	11,94	11,98	11,96	11,93
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert, %	6,94	8,21	8,97	7,85
Totalt exponeringsbelopp för bruttosoliditet	18 160 008	17 061 353	15 668 606	14 676 713
Bruttosoliditetsgrad, %	11,98	12,07	12,65	12,57

SVEA EKONOMI AB- KONSOLIDERAD SITUATION  
Kapitaltäckningsanalys 2018-06-30

<b>Kapitalbas (kk)</b>	<b>2018-06-30</b>	<b>2018-03-31</b>	<b>2017-12-31</b>	<b>2017-09-30</b>
Aktiekapital	8 655	8 655	8 655	8 421
Överkursfond	99 345	99 345	99 345	49 579
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	108 000	108 000	108 000	58 000
Ej utdelade vinstmedel	1 844 170	1 803 760	1 249 069	1 388 258
Akkumulerat annat totalresultat (och andra reserver)	209 489	275 305	210 773	249 125
Resultat efter förutsebara kostnader och före utdelningar	102 748	51 682	571 791	361 141
Eget kapital	2 264 407	2 238 747	2 139 633	2 056 524
Föreslagen utdelning	-25 000	-62 500	-50 000	-18 750
Utbyte av konvertibel	0	0	0	50 000
Indragning av aktier	-30 000	-20 000	-10 000	-139 189
Minoritetsintressen (tillåtet belopp i kärnprimärkapital)	0	0	0	0
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	2 209 407	2 156 247	2 079 633	1 948 585
Immateriella tillgångar, netto	-277 654	-89 068	-90 891	-97 610
Uppskjuten skattefordran beroende av framtida lönsamhet	-9 003	-8 102	-7 217	-6 143
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar	-286 657	-97 170	-98 108	-103 754
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>1 922 750</b>	<b>2 059 077</b>	<b>1 981 525</b>	<b>1 844 831</b>
Efterställda skulder	252 116	0	0	0
Minoritetsintressen	0	0	0	0
Primärkapitaltillskott	252 116	0	0	0
<b>Primärkapital</b>	<b>2 174 866</b>	<b>2 059 077</b>	<b>1 981 525</b>	<b>1 844 831</b>
Efterställda skulder	300 000	300 000	294 127	241 250
Minoritetsintressen	0	0	0	0
Supplementärkapital före lagstiftningsjusteringar	300 000	300 000	294 127	241 250
<b>Supplementärkapital</b>	<b>300 000</b>	<b>300 000</b>	<b>294 127</b>	<b>241 250</b>
<b>Totalt kapital</b>	<b>2 474 866</b>	<b>2 359 077</b>	<b>2 275 652</b>	<b>2 086 081</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>2018-06-30</b>	<b>2018-03-31</b>	<b>2017-12-31</b>	<b>2017-09-30</b>
Institutexponeringar	443 972	524 797	320 012	331 262
Företagsexponeringar	6 119 798	5 832 968	5 771 450	5 565 949
Hushållsexponeringar	5 584 958	4 436 205	4 016 397	3 667 531
Övriga exponeringar	1 265 314	1 756 328	1 292 708	1 772 329
<b>Kreditrisk</b>	<b>13 414 042</b>	<b>12 550 298</b>	<b>11 400 567</b>	<b>11 337 071</b>
varav exponeringar mot institut	416 483	502 445	297 717	315 750
varav exponeringar mot företag	5 061 528	4 877 661	4 904 411	4 255 159
varav exponeringar mot hushåll	4 748 294	3 657 346	3 539 640	3 318 578
varav exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	1 029 402	891 693	798 202	1 016 647
varav fallerande exponeringar	865 533	842 474	545 594	643 096
varav exponeringar i form av säkerställda obligationer	27 490	22 352	22 295	15 513
varav aktieexponeringar	1 017 057	1 534 611	1 084 259	1 589 700
varav övriga exponeringar	248 257	221 717	208 449	182 629
Valutakursrisk	274 823	536 790	186 663	955 911
Operativ risk	3 106 162	3 106 162	3 106 162	2 642 363
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	12 682	9 565	12 947	8 515
<b>Riskvägda exponeringar</b>	<b>16 807 709</b>	<b>16 202 815</b>	<b>14 706 339</b>	<b>14 943 860</b>
Institutexponeringar	35 518	41 984	25 601	26 501
Företagsexponeringar	489 584	466 637	461 716	445 276
Hushållsexponeringar	446 797	354 896	321 312	293 402
Övriga exponeringar	101 225	140 506	103 417	141 786
<b>Kreditrisk</b>	<b>1 073 123</b>	<b>1 004 024</b>	<b>912 045</b>	<b>906 966</b>
varav exponeringar mot institut	33 319	40 196	23 817	25 260
varav exponeringar mot företag	404 922	390 213	392 353	340 413
varav exponeringar mot hushåll	379 863	292 588	283 171	265 486
varav exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	82 352	71 335	63 856	81 332
varav fallerande exponeringar	69 243	67 398	43 648	51 448
varav exponeringar i form av säkerställda obligationer	2 199	1 788	1 784	1 241
varav aktieexponeringar	81 365	122 769	86 741	127 176
varav övriga exponeringar	19 861	17 737	16 676	14 610
Valutakursrisk	21 986	42 943	14 933	76 473
Operativ risk	248 493	248 493	248 493	211 389
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	1 015	765	1 036	681
<b>Kapitalkrav</b>	<b>1 344 617</b>	<b>1 296 225</b>	<b>1 176 507</b>	<b>1 195 509</b>

<b>Exponering per klass och land (Kkr)</b>	<b>2018-06-30</b>	<b>2018-03-31</b>	<b>2017-12-31</b>	<b>2017-09-30</b>
Sverige	1 902 491	2 183 025	1 350 641	1 405 709
Norge	212 462	192 346	120 261	172 074
Finland	144 320	117 436	132 398	99 223
Danmark	3 053	6 220	22 609	1 594
Estland	4 952	3 984	9 830	4 054
Lettland	78	87	60	59
Schweiz	21 312	14 887	10 032	6 780
Holland	5 023	16 954	3 678	12 777
Ryssland	40 023	17 986	31 608	6 830
Rumänien	16	5	28	520
Slovakien	0	0	0	0
Tjeckien	445	412	391	56
Polen	23	23	23	130
Serbien	1 402	1 439	915	521
Bulgarien	0	0	0	0
Kroatien	16 718	17 070	21 692	16 385
Makedonien	0	0	0	0
Slovenien	482	284	538	514
Ukraina	549	693	3 610	3 781
Ungern	3 961	3 008	3 220	2 868
<b>Institutsexponeringar</b>	<b>2 357 310</b>	<b>2 575 859</b>	<b>1 711 534</b>	<b>1 733 875</b>
Sverige	5 240 929	5 126 723	5 605 442	4 627 575
Norge	1 272 817	1 331 182	1 108 534	1 021 591
Finland	1 019 422	934 603	915 885	832 803
Danmark	145 936	131 269	167 132	135 319
Estland	120 888	88 588	64 698	104 313
Lettland	0	0	0	0
Schweiz	50 566	50 651	51 975	36 586
Holland	196 068	169 978	182 960	144 545
Ryssland	0	0	0	0
Rumänien	0	0	259	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>8 046 626</b>	<b>7 832 994</b>	<b>8 096 885</b>	<b>6 902 732</b>
Sverige	3 325 357	3 013 353	2 820 282	2 587 405
Norge	1 923 279	979 542	803 369	744 977
Finland	1 873 164	1 578 993	1 428 604	1 333 569
Danmark	90 456	16 558	16 183	16 908
Estland	47 401	44 187	41 499	36 762
Lettland	0	0	0	0
Schweiz	0	0	0	0
Holland	0	0	0	0
Ryssland	60 428	64 749	70 343	65 710
Rumänien	46 088	43 412	36 128	26 508
Slovakien	3 432	3 879	4 609	3 504
Tjeckien	19 145	14 134	14 194	3 380
Polen	31 027	13 057	16 663	19 977
Serbien	11 934	11 783	10 379	10 498
Bulgarien	0	0	0	0
Kroatien	185 291	199 612	201 936	210 966
Makedonien	207	384	538	342
Slovenien	9 216	9 326	14 421	14 445
Ukraina	7 793	6 411	2 967	1 384
Ungern	7 767	9 999	11 192	16 041
<b>Hushållsexponeringar</b>	<b>7 641 985</b>	<b>6 009 379</b>	<b>5 493 307</b>	<b>5 092 376</b>

<b>Exponering per klass och land (Kkr)</b>	<b>2018-06-30</b>	<b>2018-03-31</b>	<b>2017-12-31</b>	<b>2017-09-30</b>
Sverige	1 274 141	1 818 871	1 303 722	1 841 250
Norge	20 279	13 002	8 617	6 154
Finland	240 929	18 476	27 930	31 525
Danmark	20 243	14 922	13 256	6 480
Estland	1 258	1 378	1 284	1 610
Lettland	15	5	28	27
Schweiz	6 815	6 724	6 331	7 323
Holland	17 917	15 588	10 128	10 873
Ryssland	5 806	9 419	66 375	61 687
Rumänien	1 608	1 774	554	1 374
Slovakien	220	215	431	0
Tjeckien	847	946	235	297
Polen	848	70	0	0
Serbien	297	292	262	6
Bulgarien	0	0	0	0
Kroatien	20 601	17 485	14 140	5 145
Makedonien	0	0	0	0
Slovenien	266	163	105	338
Ukraina	199	462	197	322
Ungern	920	1 045	609	205
<b>Ovriga exponeringar</b>	<b>1 613 209</b>	<b>1 920 837</b>	<b>1 454 204</b>	<b>1 974 616</b>
<b>Totala exponeringar</b>	<b>19 659 130</b>	<b>18 339 069</b>	<b>16 755 930</b>	<b>15 703 599</b>

	<b>2018-01-01</b>	<b>2018-01-01</b>
<b>Kreditförluster, netto enligt IFRS 9 (Kkr)</b>	<b>2018-06-30</b>	<b>2018-03-31</b>
Förändring reserveringar Steg 1	-20 419	-13 206
Förändring reserveringar Steg 2	-12 839	2 779
Förändring reserveringar Steg 3	-60 775	-22 577
Summa förändring reserveringar	-94 033	-33 004
Bortskrivningar	-59 223	-30 562
Återvinningar	15 014	4 388
<b>Periodens nettokostnad för kreditförluster</b>	<b>-138 242</b>	<b>-59 178</b>
<i>rullande 12 mån</i>	<i>-1,9%</i>	<i>-1,7%</i>



	2017-01-01 2017-12-31	2017-01-01 2017-09-30
<b>Kreditförluster, netto enligt IAS 39 (Kkr)</b>		
Årets bortskrivning för konstaterade kreditförluster	-24 144	-9 184
Återförda tidigare gjorda reserveringar för sannolika kreditförluster som i årets bokslut redovisas som konstaterade kreditförluster	10 514	8 644
Årets reservering för sannolika kreditförluster	-55 122	-57 934
Inbetalt på tidigare års konstaterade kreditförluster	4 157	1 909
Återförda ej längre erforderliga reserveringar för sannolika kreditförluster	11 582	4 433
<b>Individuellt värderade lånefordringar</b>	<b>-53 013</b>	<b>-52 132</b>
<i>rullande 12 mån</i>	<i>-0,8%</i>	<i>-1,1%</i>
Årets bortskrivning för konstaterade kreditförluster	-110 835	-70 276
Inbetalt på tidigare års konstaterade kreditförluster	14 919	11 581
Avsättning/upplösning av reserv för sannolika kreditförluster	56 480	52 359
<b>Gruppvis värderade homogena lånefordringar</b>	<b>-39 436</b>	<b>-6 336</b>
<i>rullande 12 mån</i>	<i>-0,8%</i>	<i>-0,2%</i>
<b>Kreditförluster, netto</b>	<b>-92 449</b>	<b>-58 468</b>
<i>rullande 12 mån</i>	<i>-0,8%</i>	<i>-0,7%</i>

<b>Likviditet (Kkr)</b>	<b>2018-06-30</b>	<b>2018-03-31</b>	<b>2017-12-31</b>	<b>2017-09-30</b>
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	0	0	32 210	30 919
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	347 201	368 040	839 646	120 882
Utlåning till kreditinstitut (disponibla nästföljande dag)	2 020 207	2 265 374	1 426 376	1 536 941
Obligationer och andra värdepapper m.m.	328 791	430 804	374 192	428 930
<b>Likviditetsreserv</b>	<b>2 696 199</b>	<b>3 064 218</b>	<b>2 672 424</b>	<b>2 117 672</b>
Obligationer och andra värdepapper m.m.	0	39 972	0	0
Aktier och andelar, noterade (marknadsvärde)	649 083	1 213 612	732 351	1 238 919
Ej utnyttjade krediter	20 459	32 941	28 608	27 733
<b>Andra likviditetsskapande åtgärder</b>	<b>669 542</b>	<b>1 286 525</b>	<b>760 959</b>	<b>1 266 652</b>
<b>Tillgänglig likviditet</b>	<b>3 365 741</b>	<b>4 350 743</b>	<b>3 433 383</b>	<b>3 384 324</b>
Utlåning till kreditinstitut	2 020 207	2 265 374	1 426 376	1 536 941
Utlåning till allmänheten externt	13 829 765	11 768 381	11 375 227	10 571 385
Utlåning till allmänheten koncernföretag	167 364	199 511	108 960	12 804
<b>Utlåning</b>	<b>16 017 336</b>	<b>14 233 266</b>	<b>12 910 563</b>	<b>12 121 130</b>
Skulder till kreditinstitut	18 804	5 499	64 704	8 469
Efterställda skulder	599 613	299 011	298 881	274 818
<b>Upplåning</b>	<b>1 766 416</b>	<b>1 098 744</b>	<b>363 585</b>	<b>283 287</b>
Inlåning från allmänheten externt	13 632 504	13 021 244	12 492 691	11 781 696
Inlåning från allmänheten koncernföretag	21 788	20 969	22 459	5 748
<b>Inlåning</b>	<b>13 654 292</b>	<b>13 042 213</b>	<b>12 515 150</b>	<b>11 787 444</b>
<b>Upplåning och inlåning</b>	<b>15 420 708</b>	<b>14 140 957</b>	<b>12 878 735</b>	<b>12 070 731</b>
<b>Balansomslutning</b>	<b>18 301 392</b>	<b>17 002 156</b>	<b>15 598 807</b>	<b>14 660 060</b>
<b>Nyckeltal</b>				
Likviditetsreserv/inlåning	19,75%	23,49%	21,35%	17,97%
Likviditetsreserv/balansomslutning	14,73%	18,02%	17,13%	14,45%
Tillgänglig likviditet/inlåning	24,65%	33,36%	27,43%	28,71%
Tillgänglig likviditet/balansomslutning	18,39%	25,59%	22,01%	23,09%
Utlåning/inlåning	117,31%	109,13%	103,16%	102,83%
Upplåning och inlåning/balansomslutning	84,26%	83,17%	82,56%	82,34%