

# ***Svea Ekonomi – konsoliderad situation***

Periodisk information – 30 juni 2020



## 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 – blancholån – bolån – momsåtervinning – billing – juridisk service – kreditupplysning – kurser – betalningsförmedling.

Den finansiella verksamheten bedrivs förutom i Sverige också i Norge, Finland, Estland, Danmark, Tyskland, Österrike, Holland, Schweiz, 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 dotterbolagen Svea Finance AS, Svea Finans A/S, Svea Finans Nederland BV, Svea Credit BV, Svea Finans AG, Payson AB, Kapitalkredit Sverige AB, Svea Payments OY (tidigare Maksuturva Group OY), Svea Bank AB, MoneyGo AB samt Svea Ekonomi Cyprus Limited och dess dotterbolag. Dessutom ingår koncernföretaget Svea Intressenter 3 AB.

## Tillämpade regelverk

Beskrivning av periodisk information lämnas i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om tillsynskrav och kapitalbuffertar (FFFS 2014:12) och Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013.

I enlighet med detta lämnar Svea Ekonomi upplysningar i årsredovisningen för år 2019 avseende vidare information om bolagets kreditrisk, marknadsrisk, operativ risk, affärsrisk samt likviditetsrisk.

## Kapitalkrav och kapitalrelation

Det europeiska regelverket CRR/CRDIV (Basel III) innebär striktare krav på komponenterna i kapitalbasen med högst kvalitet; kärnprimärkapitalet och primärkapitalet. Utöver minimikapitalkravet tillkommer en kapitalkonserveringsbuffert på 2,50 procent. Med tillämpning enligt nedan tabell tillkommer även en kontracyklisk buffert för vissa exponeringar i respektive land.

Land	Införandedatum buffertkrav	30 jun 2020	31 dec 2019
Sverige	16 mars 2020	0,00%	2,50%
Norge	13 mars 2020	1,00%	2,50%
Danmark	12 mars 2020	0,00%	1,00%
Slovakien	1 augusti 2019	1,50%	1,50%
Tjeckien	1 april 2020	1,00%	1,50%
Storbritannien	11 mars 2020	0,00%	1,00%

Styrelsen har även beslutat att kapitalrelationerna bör överstiga de regulatoriska kraven med 1,00 procentenhet.

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

Per den 30 juni 2020 uppgick minimikapitalkravet i pelare I, inklusive internt bedömt kapitalkrav i Pelare II samt samlat buffertkrav, för kärnprimärkapitalrelationen till 7,98 procent, primärkapitalrelationen till 9,67 procent och den totala kapitalrelationen till 11,91 procent.

Kapitalkravet i pelare I 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 marknadsrisiker är relaterade till valutaexponeringar.

## Information om operativ risk

För operativ risk tillämpas basmetoden (15% av de senaste tre årens genomsnittliga röreslseintäkter justerat för utdelningar 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 om minst 3% införs den 28 juni 2021. 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 likvida 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-), obligationer med värderingsavdrag samt noterade aktier.

Andra likviditetsskapande åtgärder består av andra tillgångar och möjligheter till likviditet och utgörs av 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, NOK och EUR vilket 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.

### Likviditetstäckningskvot

Likviditetsmålet Liquidity Coverage Ratio (LCR) visar hur stor likviditetsbuffert bolaget behöver för att täcka nettokassautflödet under 30 dagar i ett stressat scenario. LCR rapporteras månatligen till tillsynsmyndigheterna och ska överstiga 100%.

Likviditetsbufferten består av högkvalitativa likvida tillgångar (HQLA) och utgör en del av likviditetsreserven.

## 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 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 i pelare I beräknas kapitalkrav i pelare II för de risker som bedöms vara väsentliga för Svea Ekonomis verksamhet. Kapitalkrav beräknas även för kapitalkonserveringsbuffert och kontracyklisk buffert.

Riskerna som identifierats för verksamheten är kreditrisk, valutakursrisk, operativ risk, kreditvärdighetsjusteringsrisk, 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.
- En internt anställd person ansvarar för bolagets compliance.
- Oberoende granskning utförs av externt anlitate revisorer.

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

## Kapitaltäckning

(TSEK)	30 jun 2020	31 mar 2020	31 dec 2019	30 sep 2019
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>2 766 233</b>	<b>2 388 341</b>	<b>2 320 925</b>	<b>2 296 696</b>
<b>Primärkapital</b>	<b>3 064 170</b>	<b>2 686 091</b>	<b>2 620 925</b>	<b>2 596 696</b>
<b>Totalt kapital</b>	<b>3 620 723</b>	<b>3 247 256</b>	<b>3 190 925</b>	<b>3 171 696</b>
Kapitalkrav pelare I	1 716 761	1 709 220	1 696 445	1 660 932
Kapitalkrav pelare II	275 855	383 536	226 762	348 181
Kapitalkonserveringsbuffert	536 488	534 131	530 139	519 041
Kontracyklisk buffert	26 839	26 135	364 522	339 521
<b>Totalt kapitalkrav</b>	<b>2 555 944</b>	<b>2 653 022</b>	<b>2 817 868</b>	<b>2 867 676</b>
<b>Riskvägda exponeringar</b>	<b>21 459 518</b>	<b>21 365 253</b>	<b>21 205 562</b>	<b>20 761 653</b>
<b>Kärnprimärkapitalrelation, %</b>	<b>12,89</b>	<b>11,18</b>	<b>10,94</b>	<b>11,06</b>
<b>Primärkapitalrelation, %</b>	<b>14,28</b>	<b>12,57</b>	<b>12,36</b>	<b>12,51</b>
<b>Total kapitalrelation, %</b>	<b>16,87</b>	<b>15,20</b>	<b>15,05</b>	<b>15,28</b>
Krav på kärnprimärkapital (Pelare I), %	4,50	4,50	4,50	4,50
Krav på kärnprimärkapital (Pelare II), %	0,86	1,20	0,71	1,12
Krav på kapitalkonserveringsbuffert, %	2,50	2,50	2,50	2,50
Krav på kontracyklisk buffert, %	0,13	0,12	1,72	1,64
<b>Totalt kärnprimärkapitalkrav, %</b>	<b>7,98</b>	<b>8,32</b>	<b>9,43</b>	<b>9,75</b>
Krav på primärkapital (Pelare I), %	6,00	6,00	6,00	6,00
Krav på primärkapital (Pelare II), %	1,04	1,45	0,87	1,36
Krav på kapitalkonserveringsbuffert, %	2,50	2,50	2,50	2,50
Krav på kontracyklisk buffert, %	0,13	0,12	1,72	1,64
<b>Totalt primärkapitalkrav, %</b>	<b>9,67</b>	<b>10,08</b>	<b>11,08</b>	<b>11,49</b>
Krav på totalt kapital (Pelare I), %	8,00	8,00	8,00	8,00
Krav på totalt kapital (Pelare II), %	1,29	1,80	1,07	1,68
Krav på kapitalkonserveringsbuffert, %	2,50	2,50	2,50	2,50
Krav på kontracyklisk buffert, %	0,13	0,12	1,72	1,64
<b>Totalt kapitalkrav, %</b>	<b>11,91</b>	<b>12,42</b>	<b>13,29</b>	<b>13,81</b>
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert, %	7,53	5,48	5,73	5,44

## Bruttosoliditet

(TSEK)	30 jun 2020	31 mar 2020	31 dec 2019	30 sep 2019
Primärkapital	3 064 170	2 686 091	2 620 925	2 596 696
Totalt exponeringsbelopp för bruttosoliditet	25 497 354	24 713 572	25 586 489	24 462 200
Bruttosoliditetsgrad, %	12,02	10,87	10,24	10,62

## Kapitalbas

(TSEK)	30 jun 2020	31 mar 2020	31 dec 2019	30 sep 2019
Aktiekapital	9 208	9 208	8 655	8 655
Överkursfond	398 792	398 792	99 345	99 345
<b>Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder</b>	<b>408 000</b>	<b>408 000</b>	<b>108 000</b>	<b>108 000</b>
Ej utdelade vinstmedel	2 598 642	2 553 049	2 065 599	2 065 580
Ackumulerat annat totalresultat (och andra reserver)	177 141	-90 328	79 574	105 890
Resultat efter förutsebara kostnader	76 072	-20 011	527 450	404 363
<b>Eget kapital</b>	<b>3 259 855</b>	<b>2 850 710</b>	<b>2 780 623</b>	<b>2 683 834</b>
Föreslagen utdelning	-75 000	-62 500	-50 000	-37 500
Föreslagen indragning av aktier	-40 000	-40 000	-80 000	-40 000
<b>Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>3 144 855</b>	<b>2 748 210</b>	<b>2 650 623</b>	<b>2 606 334</b>
Immateriella tillgångar, netto	-356 050	-341 864	-323 102	-296 950
Ytterligare värdejusteringar	-3 903	-2 314	0	0
Uppskjuten skattefordran beroende av framtida lönsamhet	-18 669	-15 690	-6 597	-12 688
<b>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</b>	<b>-378 622</b>	<b>-359 868</b>	<b>-329 699</b>	<b>-309 638</b>
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>2 766 233</b>	<b>2 388 342</b>	<b>2 320 925</b>	<b>2 296 696</b>
Efterställda skulder	297 938	297 750	300 000	300 000
<b>Primärkapitaltillskott</b>	<b>297 938</b>	<b>297 750</b>	<b>300 000</b>	<b>300 000</b>
<b>Primärkapital</b>	<b>3 064 171</b>	<b>2 686 092</b>	<b>2 620 925</b>	<b>2 596 696</b>
Efterställda skulder	556 553	561 164	570 000	575 000
<b>Supplementärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>556 553</b>	<b>561 164</b>	<b>570 000</b>	<b>575 000</b>
<b>Supplementärkapital</b>	<b>556 553</b>	<b>561 164</b>	<b>570 000</b>	<b>575 000</b>
<b>Totalt kapital</b>	<b>3 620 723</b>	<b>3 247 256</b>	<b>3 190 925</b>	<b>3 171 696</b>

## Kreditförluster, netto

(TSEK)	jan-jun 2020	jan-mar 2020	jan-dec 2019	jan-sep 2019
Förändring reserveringar Steg 1*	-32 573	-43 189	-37 003	-51 638
Förändring reserveringar Steg 2	-14 908	-1 252	18 983	20 774
Förändring reserveringar Steg 3	-87 376	-34 880	-167 457	-147 611
<b>Summa förändring reserveringar</b>	<b>-134 857</b>	<b>-79 321</b>	<b>-185 477</b>	<b>-178 475</b>
Bortskrivningar	-134 409	-74 613	-243 163	-119 206
Återvinningar	13 777	8 356	28 550	21 226
<b>Periodens nettokostnad för kreditförluster</b>	<b>-255 489</b>	<b>-145 578</b>	<b>-400 090</b>	<b>-276 455</b>

\*Under första kvartalet 2020 gjordes, med anledning av Covid-19, en extra kreditförlusterreservering om 43 MSEK som påverkade reserveringarna i Steg 1.

## Riskvägda exponeringar och minimikapitalkrav

(TSEK)	30 jun 2020	31 mar 2020	31 dec 2019	30 sep 2019
Institutexponeringar	652 724	567 003	728 297	941 505
Företagsexponeringar	4 072 951	4 463 780	4 153 568	4 685 862
Hushållsexponeringar	9 863 240	9 633 204	9 671 703	9 365 806
Övriga exponeringar	2 532 049	2 239 631	2 075 611	1 869 952
<b>Kreditrisk</b>	<b>17 120 964</b>	<b>16 903 617</b>	<b>16 629 179</b>	<b>16 863 126</b>
varav exponeringar mot institut	611 131	525 513	686 645	906 833
varav exponeringar mot företag	3 050 401	3 701 702	3 546 804	4 083 318
varav exponeringar mot hushåll	6 666 735	6 396 158	6 396 330	6 005 167
varav exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	1 229 469	905 899	742 657	708 199
varav fallerande exponeringar	750 382	747 048	717 049	726 372
varav fallerande exponeringar, förvärvade förfallna fordringsstockar	2 239 203	2 346 176	2 422 431	2 528 613
varav exponeringar i form av säkerställda obligationer	41 593	41 489	41 653	34 672
varav aktieexponeringar	1 975 291	1 671 403	1 521 894	1 320 410
varav övriga exponeringar	556 758	568 228	553 717	549 542
Valutakursrisk	265 173	387 778	501 825	418 202
Operativ risk	4 058 516	4 058 516	4 058 516	3 467 352
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	14 865	15 342	16 042	12 973
<b>Riskvägda exponeringar</b>	<b>21 459 518</b>	<b>21 365 253</b>	<b>21 205 562</b>	<b>20 761 653</b>
Institutexponeringar	52 218	45 360	58 264	75 320
Företagsexponeringar	325 836	357 102	332 285	374 869
Hushållsexponeringar	789 059	770 656	773 736	749 264
Övriga exponeringar	202 564	179 170	166 049	149 596
<b>Kreditrisk</b>	<b>1 369 677</b>	<b>1 352 289</b>	<b>1 330 334</b>	<b>1 349 050</b>
varav exponeringar mot institut	48 890	42 041	54 932	72 547
varav exponeringar mot företag	244 032	296 136	283 744	326 665
varav exponeringar mot hushåll	533 339	511 693	511 706	480 413
varav exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	98 358	72 472	59 413	56 656
varav fallerande exponeringar	60 031	59 764	57 364	58 110
varav fallerande exponeringar, förvärvade förfallna fordringsstockar	179 136	187 694	193 794	202 289
varav exponeringar i form av säkerställda obligationer	3 327	3 319	3 332	2 774
varav aktieexponeringar	158 023	133 712	121 752	105 633
varav övriga exponeringar	44 541	45 458	44 297	43 963
Valutakursrisk	21 214	31 022	40 146	33 456
Operativ risk	324 681	324 681	324 681	277 388
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	1 189	1 227	1 283	1 038
<b>Kapitalkrav</b>	<b>1 716 761</b>	<b>1 709 220</b>	<b>1 696 445</b>	<b>1 660 932</b>

## Exponering per klass och land

(TSEK)	30 jun 2020	31 mar 2020	31 dec 2019	30 sep 2019
Sverige	2 535 560	2 290 205	3 025 253	3 961 004
Norge	333 162	247 105	340 933	304 342
Finland	391 732	299 934	349 439	444 323
Danmark	85 983	94 255	16 135	6 440
Estland	5 424	847	4 518	9 277
Schweiz	19 236	15 100	13 589	8 804
Holland	26 454	6 641	9 338	4 072
USA	0	0	0	0
Österrike	31 526	28 246	24 406	23 324
Serbien	2 496	3 153	2 015	3 241
Ryssland	16 868	28 542	36 027	21 496
Rumänien	0	0	0	0
Slovakien	0	0	0	0
Tjeckien	0	0	213	235
Polen	0	0	0	0
Kroatien	20 673	25 163	23 963	22 171
Makedonien	0	0	0	0
Slovenien	0	0	0	609
Ukraina	1 116	1 836	2 348	2 603
Ungern	1 360	1 432	1 573	1 461
Cypern	0	0	0	0
Kanada	0	0	0	0
Malta	0	0	0	0
Storbritannien	0	0	0	0
<b>Institutsexponeringar</b>	<b>3 471 589</b>	<b>3 042 461</b>	<b>3 849 750</b>	<b>4 813 402</b>
Sverige	5 142 185	4 975 950	5 239 587	4 324 364
Norge	885 613	747 497	913 753	1 221 266
Finland	950 091	1 127 070	1 244 618	1 674 128
Danmark	128 783	144 356	114 972	141 494
Estland	87 759	99 009	99 015	99 863
Schweiz	14 057	21 546	13 921	25 990
Holland	81 343	124 513	111 378	281 889
USA	467 719	519 458	473 336	481 180
Österrike	20 282	22 949	25 392	21 292
Serbien	2 000	2 000	2 005	2 000
Ryssland	0	0	0	0
Rumänien	0	0	0	0
Slovakien	0	0	0	0
Tjeckien	0	0	0	0
Polen	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
Cypern	0	0	0	0
Kanada	0	0	0	0
Malta	0	0	0	0
Storbritannien	0	0	0	0
<b>Företagsexponeringar</b>	<b>7 779 832</b>	<b>7 784 348</b>	<b>8 237 977</b>	<b>8 273 466</b>

## Exponering per klass och land

(TSEK)	30 jun 2020	31 mar 2020	31 dec 2019	30 sep 2019
Sverige	6 943 583	6 398 945	6 245 026	5 588 025
Norge	2 250 946	2 185 757	2 441 217	2 092 204
Finland	2 816 835	2 955 064	2 905 592	2 134 900
Danmark	95 224	97 337	106 841	86 572
Estland	64 840	58 401	44 527	43 931
Schweiz	9 117	20 225	12 458	0
Holland	176 242	216 629	194 890	0
USA	0	0	0	0
Österrike	16 065	16 994	18 146	11 889
Serbien	5 016	6 671	7 516	7 508
Ryssland	133 141	120 595	145 626	123 550
Rumänien	174 497	179 128	148 989	150 961
Slovakien	1 268	1 524	1 682	1 978
Tjeckien	19 211	22 471	19 019	21 166
Polen	81 798	77 061	65 715	53 968
Kroatien	231 460	250 619	266 823	238 992
Makedonien	0	0	0	0
Slovenien	0	540	5 373	5 634
Ukraina	12 754	8 031	10 686	11 876
Ungern	10 559	12 719	24 134	22 345
Cypern	0	0	0	0
Kanada	0	0	0	0
Malta	0	0	0	0
Storbritannien	0	0	0	0
<b>Hushållsexponeringar</b>	<b>13 042 558</b>	<b>12 628 709</b>	<b>12 664 259</b>	<b>10 595 500</b>
Sverige	2 526 236	2 263 584	2 034 452	1 875 901
Norge	101 843	78 105	99 375	67 221
Finland	335 219	325 782	263 039	299 035
Danmark	10 178	11 083	11 104	17 777
Estland	6 053	6 519	6 377	5 962
Schweiz	2 141	2 111	2 205	7 226
Holland	39 457	39 174	36 576	29 206
USA	0	0	0	0
Österrike	0	0	0	0
Serbien	381	369	398	371
Ryssland	19 541	18 217	10 943	14 339
Rumänien	5 229	4 070	3 964	3 823
Slovakien	0	0	0	25
Tjeckien	713	1 048	1 111	1 141
Polen	3 521	2 586	2 345	2 227
Kroatien	6 935	8 401	4 529	15 310
Makedonien	0	0	0	0
Slovenien	0	0	0	289
Ukraina	1 342	2 966	370	510
Ungern	1 645	2 105	949	1 052
Cypern	35	238	0	0
Kanada	7 300	6 100	8 435	8 615
Malta	24 489	16 889	19 663	17 369
Storbritannien	34 921	34 921	30 551	30 551
<b>Övriga exponeringar</b>	<b>3 127 178</b>	<b>2 824 267</b>	<b>2 536 386</b>	<b>2 397 950</b>
<b>Totala exponeringar</b>	<b>27 421 157</b>	<b>26 279 785</b>	<b>27 288 372</b>	<b>26 080 317</b>



## Likviditet

(TSEK)	30 jun 2020	31 mar 2020	31 dec 2019	30 sep 2019
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	64 870	55 102	29 084	48 028
Belåningsbara statskultförbindelser m.m.	17 006	17 007	12 017	12 012
Obligationer emitterade av kommuner	1 237 332	1 263 756	1 532 099	418 660
Obligationer emitterade av kreditinstitut, statligt garanterade	219 800	219 776	219 778	70 626
Säkerställda obligationer med extremt hög kvalitet	216 008	215 716	216 767	180 239
<b>Tillgångar på nivå 1</b>	<b>1 755 017</b>	<b>1 771 357</b>	<b>2 009 745</b>	<b>729 564</b>
Säkerställda obligationer med hög kvalitet (nivå 2A)	154 871	154 547	155 288	129 655
Aktier och andelar, noterade (nivå 2B)	21 388	172 268	100 541	35 854
<b>Tillgångar på nivå 2</b>	<b>176 258</b>	<b>326 815</b>	<b>255 829</b>	<b>165 509</b>
<b>Likviditetsbuffert</b>	<b>1 931 275</b>	<b>2 098 172</b>	<b>2 265 574</b>	<b>895 074</b>
Utlåning till kreditinstitut	2 870 425	2 454 267	3 243 710	4 345 901
Obligationer och andra värdepapper m.m. (övriga)	175 562	172 194	167 327	90 546
Aktier och andelar, noterade (övriga)	1 262 124	796 510	805 030	718 432
<b>Övriga likvida tillgångar</b>	<b>4 308 110</b>	<b>3 422 970</b>	<b>4 216 067</b>	<b>5 154 879</b>
<b>Likviditetsreserv</b>	<b>6 239 385</b>	<b>5 521 142</b>	<b>6 481 641</b>	<b>6 049 953</b>
Ej utnyttjade krediter	40 613	36 441	40 338	40 743
<b>Andra likviditetsskapande åtgärder</b>	<b>40 613</b>	<b>36 441</b>	<b>40 338</b>	<b>40 743</b>
<b>Tillgänglig likviditet</b>	<b>6 279 998</b>	<b>5 557 583</b>	<b>6 521 979</b>	<b>6 090 696</b>
Utlåning till kreditinstitut	2 870 425	2 454 267	3 241 037	4 345 901
Utlåning till allmänheten externt	17 309 597	17 264 255	17 210 614	16 501 522
Utlåning till allmänheten koncernföretag	255 461	265 381	334 370	326 350
<b>Utlåning</b>	<b>20 435 483</b>	<b>19 983 902</b>	<b>20 786 021</b>	<b>21 173 773</b>
Skulder till kreditinstitut	5	0	4	437
Efterställda skulder	900 254	899 669	898 917	898 299
Emitterade värdepapper m.m.	177 819	403 761	544 804	921 143
<b>Upplåning</b>	<b>1 078 078</b>	<b>1 303 430</b>	<b>1 443 725</b>	<b>1 819 879</b>
Inlåning från allmänheten externt	20 319 091	19 783 339	20 492 723	19 142 654
Inlåning från allmänheten koncernföretag	18 250	17 610	17 721	18 568
<b>Inlåning</b>	<b>20 337 341</b>	<b>19 800 949</b>	<b>20 510 444</b>	<b>19 161 222</b>
<b>Upplåning och inlåning</b>	<b>21 415 419</b>	<b>21 104 379</b>	<b>21 954 169</b>	<b>20 981 101</b>
<b>Balansomslutning</b>	<b>25 609 837</b>	<b>24 864 033</b>	<b>25 662 722</b>	<b>24 483 203</b>
<b>Nyckeltal</b>				
Likviditetsbuffert / inlåning	9,50%	10,60%	11,05%	4,67%
Likviditetsbuffert / balansomslutning	7,54%	8,44%	8,83%	3,66%
Likviditetsreserv / inlåning	30,68%	27,88%	31,60%	31,57%
Likviditetsreserv / balansomslutning	24,36%	22,21%	25,26%	24,71%
Utlåning / inlåning	100,48%	100,92%	101,34%	110,50%
Upplåning och inlåning / balansomslutning	83,62%	84,88%	85,55%	85,70%

## Likviditetstäckningskvot

(TSEK)	30 jun 2020	31 mar 2020	31 dec 2019	30 sep 2019
Högkvalitativa likvida tillgångar (HQLA)	1 931 275	2 098 172	2 265 574	895 074
Nettokassautflöde	508 072	499 843	566 301	497 215
<b>Likviditetstäckningskvot (LCR)</b>	<b>380%</b>	<b>420%</b>	<b>400%</b>	<b>180%</b>

An aerial photograph of a lush, green forested landscape during sunset. The sun is low on the horizon, casting a warm, golden glow over the scene. In the foreground, several buildings with dark roofs are visible, surrounded by dense trees. A body of water, likely a lake or a wide river, stretches across the middle ground, reflecting the light from the sky. The overall atmosphere is peaceful and scenic.

**Läs mer på**

[svea.com](https://svea.com)