

Svea Ekonomi – konsoliderad situation

Periodisk information – 30 september 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 – blacolån – bolån – momsättervinning – 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, Svea Bank AB, MoneyGo AB, FMS Financial Management Solutions GmbH 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 tabellen nedan tillkommer även en kontracyklisk buffert för vissa exponeringar i respektive land.

Land	Införandedatum buffertkrav	30 sep 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 2020	1,00%	1,50%
Tjeckien	1 juli 2020	0,50%	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 september 2020 uppgick minimikapitalkravet i pelare I, inklusive internt bedömt kapitalkrav i Pelare II samt samlat buffertkrav, för kärnprimärkapitalrelationen till 7,78 procent, primärkapitalrelationen till 9,41 procent och den totala kapitalrelationen till 11,60 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 rörelseintäkter 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. Mättet 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 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 obligationlån.

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

Likviditetsmättet 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 sep 2020	30 jun 2020	31 mar 2020	31 dec 2019
Kärnprimärkapital	3 096 384	2 766 233	2 388 341	2 320 925
Primärkapital	3 394 509	3 064 170	2 686 091	2 620 925
Totalt kapital	3 987 517	3 620 723	3 247 256	3 190 925
Kapitalkrav pelare I	1 775 749	1 716 761	1 709 220	1 696 445
Kapitalkrav pelare II	214 534	275 855	383 536	226 762
Kapitalkonserveringsbuffert	554 922	536 488	534 131	530 139
Kontracyklisk buffert	29 049	26 839	26 135	364 522
Totalt kapitalkrav	2 574 254	2 555 944	2 653 022	2 817 868
Riskvägda exponeringar	22 196 861	21 459 518	21 365 253	21 205 562
Kärnprimärkapitalrelation, %	13,95	12,89	11,18	10,94
Primärkapitalrelation, %	15,29	14,28	12,57	12,36
Total kapitalrelation, %	17,96	16,87	15,20	15,05
Krav på kärnprimärkapital (Pelare I), %	4,50	4,50	4,50	4,50
Krav på kärnprimärkapital (Pelare II), %	0,64	0,86	1,20	0,71
Krav på kapitalkonserveringsbuffert, %	2,50	2,50	2,50	2,50
Krav på kontracyklisk buffert, %	0,13	0,13	0,12	1,72
Totalt kärnprimärkapitalkrav, %	7,78	7,98	8,32	9,43
Krav på primärkapital (Pelare I), %	6,00	6,00	6,00	6,00
Krav på primärkapital (Pelare II), %	0,78	1,04	1,45	0,87
Krav på kapitalkonserveringsbuffert, %	2,50	2,50	2,50	2,50
Krav på kontracyklisk buffert, %	0,13	0,13	0,12	1,72
Totalt primärkapitalkrav, %	9,41	9,67	10,08	11,08
Krav på totalt kapital (Pelare I), %	8,00	8,00	8,00	8,00
Krav på totalt kapital (Pelare II), %	0,97	1,29	1,80	1,07
Krav på kapitalkonserveringsbuffert, %	2,50	2,50	2,50	2,50
Krav på kontracyklisk buffert, %	0,13	0,13	0,12	1,72
Totalt kapitalkrav, %	11,60	11,91	12,42	13,29
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert, %	8,81	7,53	5,48	5,73

Bruttosoliditet

(TSEK)	30 sep 2020	30 jun 2020	31 mar 2020	31 dec 2019
Primärkapital	3 394 509	3 064 170	2 686 091	2 620 925
Totalt exponeringsbelopp för bruttosoliditet	26 313 388	25 501 257	24 713 572	25 586 489
Bruttosoliditetsgrad, %	12,90	12,02	10,87	10,24

Kapitalbas

(TSEK)	30 sep 2020	30 jun 2020	31 mar 2020	31 dec 2019
Aktiekapital	9 208	9 208	9 208	8 655
Överkursfond	398 792	398 792	398 792	99 345
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	408 000	408 000	408 000	108 000
Ej utdelade vinstmedel	2 594 738	2 598 642	2 553 049	2 065 599
Akkumulerat annat totalresultat (och andra reserver)	393 350	177 141	-90 328	79 574
Resultat efter förutsebara kostnader	209 859	76 072	-20 011	527 450
Eget kapital	3 605 947	3 259 855	2 850 710	2 780 623
Föreslagen utdelning	-87 500	-75 000	-62 500	-50 000
Föreslagen indragning av aktier	-40 000	-40 000	-40 000	-80 000
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	3 478 447	3 144 855	2 748 210	2 650 623
Immateriella tillgångar, netto	-355 907	-356 050	-341 864	-323 102
Ytterligare värdejusteringar	-4 614	-3 903	-2 314	0
Uppskjuten skattefordran beroende av framtida lönsamhet	-21 541	-18 669	-15 690	-6 597
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar	-382 062	-378 622	-359 868	-329 699
Kärnprimärkapital	3 096 384	2 766 233	2 388 342	2 320 925
Efterställda skulder	298 125	297 938	297 750	300 000
Primärkapitaltillskott	298 125	297 938	297 750	300 000
Primärkapital	3 394 509	3 064 171	2 686 092	2 620 925
Efterställda skulder	593 008	556 553	561 164	570 000
Supplementärkapital före lagstiftningsjusteringar	593 008	556 553	561 164	570 000
Supplementärkapital	593 008	556 553	561 164	570 000
Totalt kapital	3 987 517	3 620 723	3 247 256	3 190 925

Kreditförluster, netto

(TSEK)	jan-sep 2020	jan-jun 2020	jan-mar 2020	jan-dec 2019
Förändring reserveringar Steg 1*	-42 767	-32 573	-43 189	-37 003
Förändring reserveringar Steg 2	-2 044	-14 908	-1 252	18 983
Förändring reserveringar Steg 3	-113 581	-87 376	-34 880	-167 457
Summa förändring reserveringar	-158 392	-134 857	-79 321	-185 477
Bortskrivningar	-205 524	-134 409	-74 613	-243 163
Återvinningar	21 590	13 777	8 356	28 550
Periodens nettokostnad för kreditförluster	-342 326	-255 489	-145 578	-400 090

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

Riskvägda exponeringar och minimikapitalkrav

(TSEK)	30 sep 2020	30 jun 2020	31 mar 2020	31 dec 2019
Institutexponeringar	659 838	652 724	567 003	728 297
Företagsexponeringar	4 066 114	4 072 951	4 463 780	4 153 568
Hushållsexponeringar	9 882 347	9 863 240	9 633 204	9 671 703
Övriga exponeringar	3 209 711	2 532 049	2 239 631	2 075 611
Kreditrisk	17 818 010	17 120 964	16 903 617	16 629 179
varav exponeringar mot institut	600 736	611 131	525 513	686 645
varav exponeringar mot företag	3 305 065	3 050 401	3 701 702	3 546 804
varav exponeringar mot hushåll	6 858 180	6 666 735	6 396 158	6 396 330
varav exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	1 001 857	1 229 469	905 899	742 657
varav fallerande exponeringar	705 575	750 382	747 048	717 049
varav fallerande exponeringar, förvärvade förfallna fordringsstockar	2 077 785	2 239 203	2 346 176	2 422 431
varav exponeringar i form av säkerställda obligationer	59 101	41 593	41 489	41 653
varav aktieexponeringar	2 659 814	1 975 291	1 671 403	1 521 894
varav övriga exponeringar	549 897	556 758	568 228	553 717
Valutakursrisk	312 621	265 173	387 778	501 825
Operativ risk	4 058 516	4 058 516	4 058 516	4 058 516
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	7 714	14 865	15 342	16 042
Riskvägda exponeringar	22 196 861	21 459 518	21 365 253	21 205 562
Institutexponeringar	52 787	52 218	45 360	58 264
Företagsexponeringar	325 289	325 836	357 102	332 285
Hushållsexponeringar	790 588	789 059	770 656	773 736
Övriga exponeringar	256 777	202 564	179 170	166 049
Kreditrisk	1 425 441	1 369 677	1 352 289	1 330 334
varav exponeringar mot institut	48 059	48 890	42 041	54 932
varav exponeringar mot företag	264 405	244 032	296 136	283 744
varav exponeringar mot hushåll	548 654	533 339	511 693	511 706
varav exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	80 149	98 358	72 472	59 413
varav fallerande exponeringar	56 446	60 031	59 764	57 364
varav fallerande exponeringar, förvärvade förfallna fordringsstockar	166 223	179 136	187 694	193 794
varav exponeringar i form av säkerställda obligationer	4 728	3 327	3 319	3 332
varav aktieexponeringar	212 785	158 023	133 712	121 752
varav övriga exponeringar	43 992	44 541	45 458	44 297
Valutakursrisk	25 010	21 214	31 022	40 146
Operativ risk	324 681	324 681	324 681	324 681
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	617	1 189	1 227	1 283
Kapitalkrav	1 775 749	1 716 761	1 709 220	1 696 445

Exponering per klass och land

(TSEK)	30 sep 2020	30 jun 2020	31 mar 2020	31 dec 2019
Sverige	2 453 372	2 535 560	2 290 205	3 025 253
Norge	614 414	333 162	247 105	340 933
Finland	312 963	391 732	299 934	349 439
Danmark	90 633	85 983	94 255	16 135
Estland	5 450	5 424	847	4 518
Schweiz	14 369	19 236	15 100	13 589
Holland	6 494	26 454	6 641	9 338
USA	0	0	0	0
Österrike	25 079	31 526	28 246	24 406
Tyskland	11 299	0	0	0
Serbien	3 327	2 496	3 153	2 015
Ryssland	14 339	16 868	28 542	36 027
Rumänien	0	0	0	0
Slovakien	0	0	0	0
Tjeckien	0	0	0	213
Polen	0	0	0	0
Kroatien	16 290	20 673	25 163	23 963
Makedonien	0	0	0	0
Slovenien	0	0	0	0
Ukraina	3 298	1 116	1 836	2 348
Ungern	23 366	1 360	1 432	1 573
Cypern	0	0	0	0
Kanada	0	0	0	0
Malta	0	0	0	0
Storbritannien	0	0	0	0
Institutsexponeringar	3 594 695	3 471 589	3 042 461	3 849 750
Sverige	5 087 654	5 142 185	4 975 950	5 239 587
Norge	875 128	885 613	747 497	913 753
Finland	875 601	950 091	1 127 070	1 244 618
Danmark	117 016	128 783	144 356	114 972
Estland	88 436	87 759	99 009	99 015
Schweiz	15 472	14 057	21 546	13 921
Holland	103 190	81 343	124 513	111 378
USA	461 699	467 719	519 458	473 336
Österrike	22 071	20 282	22 949	25 392
Tyskland	554	0	0	0
Serbien	2 000	2 000	2 000	2 005
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
Företagsexponeringar	7 648 820	7 779 832	7 784 348	8 237 977

Exponering per klass och land

(TSEK)	30 sep 2020	30 jun 2020	31 mar 2020	31 dec 2019
Sverige	7 069 467	6 943 583	6 398 945	6 245 026
Norge	2 201 448	2 250 946	2 185 757	2 441 217
Finland	2 840 550	2 816 835	2 955 064	2 905 592
Danmark	94 258	95 224	97 337	106 841
Estland	76 463	64 840	58 401	44 527
Schweiz	8 872	9 117	20 225	12 458
Holland	186 854	176 242	216 629	194 890
USA	0	0	0	0
Österrike	19 298	16 065	16 994	18 146
Tyskland	2 993	0	0	0
Serbien	4 168	5 016	6 671	7 516
Ryssland	155 814	133 141	120 595	145 626
Rumänien	169 431	174 497	179 128	148 989
Slovakien	0	1 268	1 524	1 682
Tjeckien	0	19 211	22 471	19 019
Polen	83 661	81 798	77 061	65 715
Kroatien	219 623	231 460	250 619	266 823
Makedonien	0	0	0	0
Slovenien	0	0	540	5 373
Ukraina	13 440	12 754	8 031	10 686
Ungern	0	10 559	12 719	24 134
Cypern	0	0	0	0
Kanada	0	0	0	0
Malta	0	0	0	0
Storbritannien	0	0	0	0
Hushållsexponeringar	13 146 341	13 042 558	12 628 709	12 664 259
Sverige	3 200 119	2 526 236	2 263 584	2 034 452
Norge	103 102	101 843	78 105	99 375
Finland	331 525	335 219	325 782	263 039
Danmark	11 474	10 178	11 083	11 104
Estland	5 897	6 053	6 519	6 377
Schweiz	1 760	2 141	2 111	2 205
Holland	40 083	39 457	39 174	36 576
USA	0	0	0	0
Österrike	0	0	0	0
Tyskland	5 307	0	0	0
Serbien	375	381	369	398
Ryssland	21 500	19 541	18 217	10 943
Rumänien	6 553	5 229	4 070	3 964
Slovakien	0	0	0	0
Tjeckien	12 574	713	1 048	1 111
Polen	3 557	3 521	2 586	2 345
Kroatien	11 093	6 935	8 401	4 529
Makedonien	0	0	0	0
Slovenien	0	0	0	0
Ukraina	1 280	1 342	2 966	370
Ungern	1 659	1 645	2 105	949
Cypern	50	35	238	0
Kanada	6 330	7 300	6 100	8 435
Malta	38 318	24 489	16 889	19 663
Storbritannien	38 359	34 921	34 921	30 551
Övriga exponeringar	3 840 916	3 127 178	2 824 267	2 536 386
Totala exponeringar	28 230 772	27 421 157	26 279 785	27 288 372

Likviditet

(TSEK)	30 sep 2020	30 jun 2020	31 mar 2020	31 dec 2019
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	54 920	64 870	55 102	29 084
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	29 021	17 006	17 007	12 017
Obligationer emitterade av kommuner	1 196 375	1 237 332	1 263 756	1 532 099
Obligationer emitterade av kreditinstitut, statligt garanterade	169 826	219 800	219 776	219 778
Säkerställda obligationer med extremt hög kvalitet	311 107	216 008	215 716	216 767
Tillgångar på nivå 1	1 761 250	1 755 017	1 771 357	2 009 745
Säkerställda obligationer med hög kvalitet (nivå 2A)	217 545	154 871	154 547	155 288
Aktier och andelar, noterade (nivå 2B)	156 693	21 388	172 268	100 541
Tillgångar på nivå 2	374 238	176 258	326 815	255 829
Likviditetsbuffert	2 135 488	1 931 275	2 098 172	2 265 574
Utlåning till kreditinstitut	2 923 825	2 870 425	2 454 267	3 243 710
Obligationer och andra värdepapper m.m. (övriga)	124 630	175 562	172 194	167 327
Aktier och andelar, noterade (övriga)	1 782 258	1 262 124	796 510	805 030
Övriga likvida tillgångar	4 830 713	4 308 110	3 422 970	4 216 067
Likviditetsreserv	6 966 201	6 239 385	5 521 142	6 481 641
Ej utnyttjade krediter	25 363	40 613	36 441	40 338
Andra likviditetsskapande åtgärder	25 363	40 613	36 441	40 338
Tillgänglig likviditet	6 991 564	6 279 998	5 557 583	6 521 979
Utlåning till kreditinstitut	2 923 825	2 870 425	2 454 267	3 241 037
Utlåning till allmänheten externt	17 460 655	17 309 597	17 264 255	17 210 614
Utlåning till allmänheten koncernföretag	222 321	255 461	265 381	334 370
Utlåning	20 606 801	20 435 483	19 983 902	20 786 021
Skulder till kreditinstitut	16 143	5	0	4
Efterställda skulder*	1 197 769	900 254	899 669	898 917
Emitterade värdepapper m.m.	20 979	177 819	403 761	544 804
Upplåning	1 234 891	1 078 078	1 303 430	1 443 725
Inlåning från allmänheten externt	20 560 096	20 319 091	19 783 339	20 492 723
Inlåning från allmänheten koncernföretag	18 676	18 250	17 610	17 721
Inlåning	20 578 772	20 337 341	19 800 949	20 510 444
Upplåning och inlåning	21 813 663	21 415 419	21 104 379	21 954 169
Balansomslutning	26 478 452	25 609 837	24 864 033	25 662 722
Nyckeltal				
Likviditetsbuffert / inlåning	10,38%	9,50%	10,60%	11,05%
Likviditetsbuffert / balansomslutning	8,07%	7,54%	8,44%	8,83%
Likviditetsreserv / inlåning	33,85%	30,68%	27,88%	31,60%
Likviditetsreserv / balansomslutning	26,31%	24,36%	22,21%	25,26%
Utlåning / inlåning	100,14%	100,48%	100,92%	101,34%
Upplåning och inlåning / balansomslutning	82,38%	83,62%	84,88%	85,55%

*Inkluderar det T2 obligationslån om 200 MSEK som Svea löste på first call date, den 24 november 2020.

Likviditetstäckningskvot

(TSEK)	30 sep 2020	31 mar 2020	31 dec 2019	30 sep 2019
Högkvalitativa likvida tillgångar (HQLA)	2 135 488	1 931 275	2 098 172	2 265 574
Nettokassautflöde	521 972	508 072	499 843	566 301
Likviditetstäckningskvot (LCR)	409%	380%	420%	400%

An aerial photograph of a lush, green forested landscape during a golden sunset. The sun is low on the horizon, casting a warm, orange glow over the scene. In the foreground, several buildings with dark roofs are visible, partially obscured by the dense trees. A small stream or pond reflects the light. In the middle ground, a large body of water, likely a lake, stretches across the landscape. The background shows a hazy horizon line under a clear sky.

Läs mer på

svea.com