

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

Periodisk information – 31 december 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 2020 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	31 dec 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 31 december 2020 uppgick minimikapitalkravet i pelare I, inklusive internt bedömt kapitalkrav i Pelare II samt samlat buffertkrav, för kärnprimärkapitalrelationen till 7,94 procent, primärkapitalrelationen till 9,62 procent och den totala kapitalrelationen till 11,85 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 övriga risker

Den samlade bedömningen av dessa risker är att bolagets kapitalbas utöver minimikapitalkravet även täcker kapitalbehovet för dessa risker.

## 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.

## Stabil nettofinansieringskvot

Stabil nettofinansieringskvot (Net Stable Funding Ratio – NSFR), är ett mått som syftar till att mäta bolagets mängd av långsiktiga, stabila finansieringskällor i relation till bolagets likviditetsprofil för de tillgångar som finansierats samt realisering av åtaganden och förpliktelser utanför balansräkningen. Ett bindande mått om minst 100%, som skall rapporteras till tillsynsmyndigheterna, införs den 28 juni 2021.

## 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 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

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.

## 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 kontryckisk buffert.

Riskerna som identifierats för verksamheten är kreditrisk, valutakursrisk, operativ risk, kreditvärdighetsjusteringsrisk, likviditets- och finansieringsrisk, aktiekursrisk, koncentrationsrisk, ränterisk, intjäningsrisk, strategisk risk, rykterisk 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 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.

## Kapitaltäckning

(TSEK)	31 dec 2020	30 sep 2020	30 jun 2020	31 mar 2020
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>3 428 613</b>	<b>3 096 384</b>	<b>2 766 233</b>	<b>2 388 341</b>
<b>Primärkapital</b>	<b>3 726 926</b>	<b>3 394 509</b>	<b>3 064 170</b>	<b>2 686 091</b>
<b>Totalt kapital</b>	<b>4 320 459</b>	<b>3 987 517</b>	<b>3 620 723</b>	<b>3 247 256</b>
Kapitalkrav pelare I	1 892 007	1 775 749	1 716 761	1 709 220
Kapitalkrav pelare II	291 308	214 534	275 855	383 536
Kapitalkonserveringsbuffert	591 252	554 922	536 488	534 131
Kontracyklisk buffert	28 756	29 049	26 839	26 135
<b>Totalt kapitalkrav</b>	<b>2 803 324</b>	<b>2 574 254</b>	<b>2 555 944</b>	<b>2 653 022</b>
<b>Riskvägda exponeringar</b>	<b>23 650 092</b>	<b>22 196 861</b>	<b>21 459 518</b>	<b>21 365 253</b>
<b>Kärnprimärkapitalrelation, %</b>	<b>14,50</b>	<b>13,95</b>	<b>12,89</b>	<b>11,18</b>
<b>Primärkapitalrelation, %</b>	<b>15,76</b>	<b>15,29</b>	<b>14,28</b>	<b>12,57</b>
<b>Total kapitalrelation, %</b>	<b>18,27</b>	<b>17,96</b>	<b>16,87</b>	<b>15,20</b>
Krav på kärnprimärkapital (Pelare I), %	4,50	4,50	4,50	4,50
Krav på kärnprimärkapital (Pelare II), %	0,82	0,64	0,86	1,20
Krav på kapitalkonserveringsbuffert, %	2,50	2,50	2,50	2,50
Krav på kontracyklisk buffert, %	0,12	0,13	0,13	0,12
<b>Totalt kärnprimärkapitalkrav, %</b>	<b>7,94</b>	<b>7,78</b>	<b>7,98</b>	<b>8,32</b>
Krav på primärkapital (Pelare I), %	6,00	6,00	6,00	6,00
Krav på primärkapital (Pelare II), %	1,00	0,78	1,04	1,45
Krav på kapitalkonserveringsbuffert, %	2,50	2,50	2,50	2,50
Krav på kontracyklisk buffert, %	0,12	0,13	0,13	0,12
<b>Totalt primärkapitalkrav, %</b>	<b>9,62</b>	<b>9,41</b>	<b>9,67</b>	<b>10,08</b>
Krav på totalt kapital (Pelare I), %	8,00	8,00	8,00	8,00
Krav på totalt kapital (Pelare II), %	1,23	0,97	1,29	1,80
Krav på kapitalkonserveringsbuffert, %	2,50	2,50	2,50	2,50
Krav på kontracyklisk buffert, %	0,12	0,13	0,13	0,12
<b>Totalt kapitalkrav, %</b>	<b>11,85</b>	<b>11,60</b>	<b>11,91</b>	<b>12,42</b>
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert, %	9,18	8,81	7,53	5,48

## Bruttosoliditet

(TSEK)	31 dec 2020	30 sep 2020	30 jun 2020	31 mar 2020
Primärkapital	3 726 926	3 394 509	3 064 170	2 686 091
Totalt exponeringsbelopp för bruttosoliditet	26 986 679	26 318 003	25 501 257	24 713 572
Bruttosoliditetsgrad, %	13,81	12,90	12,02	10,87

## Kapitalbas

(TSEK)	31 dec 2020	30 sep 2020	30 jun 2020	31 mar 2020
Aktiekapital	9 208	9 208	9 208	9 208
Överkursfond	398 792	398 792	398 792	398 792
<b>Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder</b>	<b>408 000</b>	<b>408 000</b>	<b>408 000</b>	<b>408 000</b>
Ej utdelade vinstmedel	2 613 919	2 594 738	2 598 642	2 553 049
Akkumulerat annat totalresultat (och andra reserver)	563 695	393 350	177 141	-90 328
Resultat efter förutsebara kostnader	416 771	209 859	76 072	-20 011
<b>Eget kapital</b>	<b>4 002 385</b>	<b>3 605 947</b>	<b>3 259 855</b>	<b>2 850 710</b>
Föreslagen utdelning	-100 000	-87 500	-75 000	-62 500
Föreslagen indragning av aktier	-100 000	-40 000	-40 000	-40 000
<b>Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>3 802 385</b>	<b>3 478 447</b>	<b>3 144 855</b>	<b>2 748 210</b>
Immateriella tillgångar, netto	-349 860	-355 907	-356 050	-341 864
Ytterligare värdejusteringar	-4 708	-4 614	-3 903	-2 314
Uppskjuten skattefordran beroende av framtida lönsamhet	-19 204	-21 541	-18 669	-15 690
<b>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</b>	<b>-373 772</b>	<b>-382 062</b>	<b>-378 622</b>	<b>-359 868</b>
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>3 428 613</b>	<b>3 096 384</b>	<b>2 766 233</b>	<b>2 388 342</b>
Efterställda skulder	298 313	298 125	297 938	297 750
<b>Primärkapitaltillskott</b>	<b>298 313</b>	<b>298 125</b>	<b>297 938</b>	<b>297 750</b>
<b>Primärkapital</b>	<b>3 726 926</b>	<b>3 394 509</b>	<b>3 064 171</b>	<b>2 686 092</b>
Efterställda skulder	593 533	593 008	556 553	561 164
<b>Supplementärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>593 533</b>	<b>593 008</b>	<b>556 553</b>	<b>561 164</b>
<b>Supplementärkapital</b>	<b>593 533</b>	<b>593 008</b>	<b>556 553</b>	<b>561 164</b>
<b>Totalt kapital</b>	<b>4 320 459</b>	<b>3 987 517</b>	<b>3 620 723</b>	<b>3 247 256</b>

Under Q3 emitterades ett T2 obligationslån om 300 MSEK nominellt och under Q4 löstes ett T2 förlagslån och T2 obligationslån om nominellt 100 MSEK respektive 200 MSEK in. Dessa transaktioner gjorde att det supplementärkapital som får räknas in i kapitalbasen ökade med ca 50 MSEK per 2020-12-31.

## Kreditförluster, netto

(TSEK)	jan-dec 2020	jan-sep 2020	jan-jun 2020	jan-mar 2020
Förändring reserveringar Steg 1*	-55 849	-42 767	-32 573	-43 189
Förändring reserveringar Steg 2	-43 397	-2 044	-14 908	-1 252
Förändring reserveringar Steg 3	-118 166	-113 581	-87 376	-34 880
<b>Summa förändring reserveringar</b>	<b>-217 412</b>	<b>-158 392</b>	<b>-134 857</b>	<b>-79 321</b>
Bortskrivningar	-299 760	-205 524	-134 409	-74 613
Återvinningar	34 735	21 590	13 777	8 356
<b>Periodens nettokostnad för kreditförluster</b>	<b>-482 437</b>	<b>-342 326</b>	<b>-255 489</b>	<b>-145 578</b>

\*Den extra kreditförlusterreservering som gjordes med anledning av Covid-19 har under Q4 omvärderats och är per 31 december 2020 ca 46 MSEK. Denna har påverkat reserveringarna i Steg 1.

## Riskvägda exponeringar och minimikapitalkrav

(TSEK)	31 dec 2020	30 sep 2020	30 jun 2020	31 mar 2020
Exponeringar mot institut	590 594	600 736	611 131	525 513
Exponeringar mot företag	3 830 229	3 305 065	3 050 401	3 701 702
Exponeringar mot hushåll	6 899 776	6 858 180	6 666 735	6 396 158
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	1 047 353	1 001 857	1 229 469	905 899
Fallerande exponeringar	703 097	705 575	750 382	747 048
Fallerande exponeringar, förvärvade förfallna fordringsstockar	1 916 573	2 077 785	2 239 203	2 346 176
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	28 404	59 101	41 593	41 489
Aktieexponeringar	2 962 136	2 659 814	1 975 291	1 671 403
Övriga exponeringar	522 830	549 897	556 758	568 228
<b>Kreditrisk</b>	<b>18 500 992</b>	<b>17 818 010</b>	<b>17 120 964</b>	<b>16 903 617</b>
Valutakursrisk	588 310	312 621	265 173	387 778
Operativ risk	4 545 928	4 058 516	4 058 516	4 058 516
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	14 863	7 714	14 865	15 342
<b>Riskvägda exponeringar</b>	<b>23 650 092</b>	<b>22 196 861</b>	<b>21 459 518</b>	<b>21 365 253</b>
Exponeringar mot institut	47 248	48 059	48 890	42 041
Exponeringar mot företag	306 418	264 405	244 032	296 136
Exponeringar mot hushåll	551 982	548 654	533 339	511 693
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	83 788	80 149	98 358	72 472
Fallerande exponeringar	56 248	56 446	60 031	59 764
Fallerande exponeringar, förvärvade förfallna fordringsstockar	153 326	166 223	179 136	187 694
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	2 272	4 728	3 327	3 319
Aktieexponeringar	236 971	212 785	158 023	133 712
Övriga exponeringar	41 826	43 992	44 541	45 458
<b>Kreditrisk</b>	<b>1 480 079</b>	<b>1 425 441</b>	<b>1 369 677</b>	<b>1 352 289</b>
Valutakursrisk	47 065	25 010	21 214	31 022
Operativ risk	363 674	324 681	324 681	324 681
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	1 189	617	1 189	1 227
<b>Kapitalkrav</b>	<b>1 892 007</b>	<b>1 775 749</b>	<b>1 716 761</b>	<b>1 709 220</b>

## Exponering per klass och land

(TSEK)	31 dec 2020	30 sep 2020	30 jun 2020	31 mar 2020
Sverige	2 024 148	2 453 372	2 535 560	2 290 205
Norge	662 681	614 414	333 162	247 105
Finland	286 763	312 963	391 732	299 934
Danmark	93 960	90 633	85 983	94 255
Estland	8 502	5 450	5 424	847
Schweiz	15 476	14 369	19 236	15 100
Holland	18 866	6 494	26 454	6 641
USA	0	0	0	0
Österrike	36 168	25 079	31 526	28 246
Tyskland	10 259	11 299	0	0
Serbien	2 775	3 327	2 496	3 153
Ryssland	48 706	14 339	16 868	28 542
Rumänien	0	0	0	0
Slovakien	0	0	0	0
Tjeckien	0	0	0	0
Polen	0	0	0	0
Kroatien	19 618	16 290	20 673	25 163
Makedonien	0	0	0	0
Slovenien	0	0	0	0
Ukraina	2 770	3 298	1 116	1 836
Ungern	6 322	23 366	1 360	1 432
Cypern	0	0	0	0
Kanada	0	0	0	0
Malta	0	0	0	0
Storbritannien	0	0	0	0
<b>Institutsexponeringar</b>	<b>3 237 015</b>	<b>3 594 695</b>	<b>3 471 589</b>	<b>3 042 461</b>
Sverige	5 039 618	5 087 654	5 142 185	4 975 950
Norge	1 117 961	875 128	885 613	747 497
Finland	1 021 907	875 601	950 091	1 127 070
Danmark	104 998	117 016	128 783	144 356
Estland	83 619	88 436	87 759	99 009
Schweiz	12 605	15 472	14 057	21 546
Holland	115 953	103 190	81 343	124 513
USA	744 388	461 699	467 719	519 458
Österrike	15 522	22 071	20 282	22 949
Tyskland	596	554	0	0
Serbien	2 000	2 000	2 000	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>8 259 167</b>	<b>7 648 820</b>	<b>7 779 832</b>	<b>7 784 348</b>

## Exponering per klass och land

(TSEK)	31 dec 2020	30 sep 2020	30 jun 2020	31 mar 2020
Sverige	7 294 290	7 069 467	6 943 583	6 398 945
Norge	2 205 378	2 201 448	2 250 946	2 185 757
Finland	2 700 357	2 840 550	2 816 835	2 955 064
Danmark	91 725	94 258	95 224	97 337
Estland	76 883	76 463	64 840	58 401
Schweiz	7 270	8 872	9 117	20 225
Holland	186 012	186 854	176 242	216 629
USA	0	0	0	0
Österrike	10 795	19 298	16 065	16 994
Tyskland	3 016	2 993	0	0
Serbien	3 413	4 168	5 016	6 671
Ryssland	175 698	155 814	133 141	120 595
Rumänien	157 567	169 431	174 497	179 128
Slovakien	0	0	1 268	1 524
Tjeckien	0	0	19 211	22 471
Polen	77 297	83 661	81 798	77 061
Kroatien	192 134	219 623	231 460	250 619
Makedonien	0	0	0	0
Slovenien	0	0	0	540
Ukraina	14 784	13 440	12 754	8 031
Ungern	0	0	10 559	12 719
Cypern	0	0	0	0
Kanada	0	0	0	0
Malta	0	0	0	0
Storbritannien	0	0	0	0
<b>Hushållsexponeringar</b>	<b>13 196 618</b>	<b>13 146 341</b>	<b>13 042 558</b>	<b>12 628 709</b>
Sverige	3 505 711	3 200 119	2 526 236	2 263 584
Norge	75 055	103 102	101 843	78 105
Finland	424 474	331 525	335 219	325 782
Danmark	7 494	11 474	10 178	11 083
Estland	5 304	5 897	6 053	6 519
Schweiz	932	1 760	2 141	2 111
Holland	30 994	40 083	39 457	39 174
USA	18 727	0	0	0
Österrike	0	0	0	0
Tyskland	5 049	5 307	0	0
Serbien	423	375	381	369
Ryssland	18 178	21 500	19 541	18 217
Rumänien	7 821	6 553	5 229	4 070
Slovakien	0	0	0	0
Tjeckien	7 750	12 574	713	1 048
Polen	3 648	3 557	3 521	2 586
Kroatien	9 718	11 093	6 935	8 401
Makedonien	0	0	0	0
Slovenien	0	0	0	0
Ukraina	1 081	1 280	1 342	2 966
Ungern	1 025	1 659	1 645	2 105
Cypern	298	50	35	238
Kanada	7 225	6 330	7 300	6 100
Malta	38 283	38 318	24 489	16 889
Storbritannien	38 359	38 359	34 921	34 921
<b>Övriga exponeringar</b>	<b>4 207 549</b>	<b>3 840 916</b>	<b>3 127 178</b>	<b>2 824 267</b>
<b>Totala exponeringar</b>	<b>28 900 349</b>	<b>28 230 772</b>	<b>27 421 157</b>	<b>26 279 785</b>



## Likviditet

(TSEK)	31 dec 2020	30 sep 2020	30 jun 2020	31 mar 2020
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	176 582	54 920	64 870	55 102
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	34 018	29 021	17 006	17 007
Obligationer emitterade av stater eller kommuner	1 220 552	1 196 375	1 237 332	1 263 756
Obligationer emitterade av kreditinstitut, statligt garanterade	169 801	169 826	219 800	219 776
Säkerställda obligationer med extremt hög kvalitet	263 877	311 107	216 008	215 716
<b>Tillgångar på nivå 1</b>	<b>1 864 831</b>	<b>1 761 250</b>	<b>1 755 017</b>	<b>1 771 357</b>
Säkerställda obligationer med hög kvalitet (nivå 2A)	0	217 545	154 871	154 547
Aktier och andelar, noterade (nivå 2B)	69 054	156 693	21 388	172 268
<b>Tillgångar på nivå 2</b>	<b>69 054</b>	<b>374 238</b>	<b>176 258</b>	<b>326 815</b>
<b>Likviditetsbuffert</b>	<b>1 933 885</b>	<b>2 135 488</b>	<b>1 931 275</b>	<b>2 098 172</b>
Utlåning till kreditinstitut	2 869 052	2 923 825	2 870 425	2 454 267
Obligationer och andra värdepapper m.m. (övriga)	39 401	124 630	175 562	172 194
Aktier och andelar, noterade (övriga)	2 115 571	1 782 258	1 262 124	796 510
<b>Övriga likvida tillgångar</b>	<b>5 024 024</b>	<b>4 830 713</b>	<b>4 308 110</b>	<b>3 422 970</b>
<b>Likviditetsreserv</b>	<b>6 957 909</b>	<b>6 966 201</b>	<b>6 239 385</b>	<b>5 521 142</b>
Ej utnyttjade krediter	20 097	25 363	40 613	36 441
<b>Andra likviditetsskapande åtgärder</b>	<b>20 097</b>	<b>25 363</b>	<b>40 613</b>	<b>36 441</b>
<b>Tillgänglig likviditet</b>	<b>6 978 006</b>	<b>6 991 564</b>	<b>6 279 998</b>	<b>5 557 583</b>
Utlåning till kreditinstitut	2 869 052	2 923 825	2 870 425	2 454 267
Utlåning till allmänheten externt	17 718 064	17 460 655	17 309 597	17 264 255
Utlåning till allmänheten koncernföretag	297 942	222 321	255 461	265 381
<b>Utlåning</b>	<b>20 885 057</b>	<b>20 606 801</b>	<b>20 435 483</b>	<b>19 983 902</b>
Skulder till kreditinstitut	4	16 143	5	0
Efterställda skulder	897 301	1 197 769	900 254	899 669
Emitterade värdepapper m.m.	0	20 979	177 819	403 761
<b>Upplåning</b>	<b>897 305</b>	<b>1 234 891</b>	<b>1 078 078</b>	<b>1 303 430</b>
Inlåning från allmänheten externt	20 820 863	20 560 096	20 319 091	19 783 339
Inlåning från allmänheten koncernföretag	19 711	18 676	18 250	17 610
<b>Inlåning</b>	<b>20 840 574</b>	<b>20 578 772</b>	<b>20 337 341</b>	<b>19 800 949</b>
<b>Upplåning och inlåning</b>	<b>21 737 879</b>	<b>21 813 663</b>	<b>21 415 419</b>	<b>21 104 379</b>
<b>Balansomslutning</b>	<b>26 824 930</b>	<b>26 478 452</b>	<b>25 609 837</b>	<b>24 864 033</b>
<b>Nyckeltal</b>				
Likviditetsbuffert / inlåning	9,28%	10,38%	9,50%	10,60%
Likviditetsbuffert / balansomslutning	7,21%	8,07%	7,54%	8,44%
Likviditetsreserv / inlåning	33,39%	33,85%	30,68%	27,88%
Likviditetsreserv / balansomslutning	25,94%	26,31%	24,36%	22,21%
Utlåning / inlåning	100,21%	100,14%	100,48%	100,92%
Upplåning och inlåning / balansomslutning	81,04%	82,38%	83,62%	84,88%

## Likviditetstäckningskvot

(TSEK)	31 dec 2020	30 sep 2020	30 jun 2020	31 mar 2020
Högkvalitativa likvida tillgångar (HQLA)	1 933 885	2 135 488	1 931 275	2 098 172
Nettokassautflöde	528 729	521 972	508 072	499 843
<b>Likviditetstäckningskvot (LCR)</b>	<b>366%</b>	<b>409%</b>	<b>380%</b>	<b>420%</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, 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, is visible, surrounded by more forest. The background shows a hazy horizon line under a clear sky.

**Läs mer på**

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