

## KAPITALTÄCKNINGSPANALYS –SVEA EKONOMI KONSOLIDERAD SITUATION

### Verksamhet och struktur

Svea Ekonomi AB, 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 - 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, Bulgarien, Slovenien 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 Finans AG, Payson AB, Svea Exchange AB och Kapitalkredit Sverige AB. Dessutom ingår de delägda dotterbolagen Svea Ekonomi Cyprus Limited, Rhoswen Limited, Daylet Limited och Svea Finance Zrt samt koncernföretaget Svea Intressenter 2 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 2014 avseende vidare information om bolagets kreditrisk, marknadsrisk, operativ risk, likviditetsrisk samt affärsrisk. Information om kreditförluster såsom periodens nettokostnad, bortskrivningar och reserveringar, återfinns också i årsredovisningen.

### Kapitalbas och kapitalkrav

Från och med 2014 har det nya europeiska regelverket CRR/CRDIV (Basel III) trätt i kraft och innebär striktare krav på komponenterna i kapitalbasen med högst kvalitet; kärnprimärkapitalet och primärkapitalet. Utöver minimikapitalkraven har en kapitalkonserveringsbuffert på 2,50 procent införts från den 1 augusti 2014. Med tillämpning från den 30 juni 2015 har en kontracyklisk buffert på 1,00 procent införts för vissa exponeringar i Norge och från den 13 september 2015 en buffert på 1,00 procent för vissa exponeringar i Sverige.

Styrelsen har den 28 augusti 2014 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 september 2015 uppgick minimikapitalkravet inklusive buffertkrav för kärnprimärkapitalrelationen till 7,54 procent, primärkapitalrelationen till 9,04 procent och den totala kapitalrelationen till 11,04 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 försämrade återbetalningsförmåga kan ytterligare säkerheter krävas in. Bolaget använder inte några kreditderivatsåkringar.

Kapitalkravet har räknats fram med schablonmetoden för kreditrisk (8 % av den finansiella gruppens 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**

Bolagets fordringar i utländska valutor, främst NOK, EUR, DKK och USD, 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.

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 kapitalutvärdering – IKU**

Styrelsen i Svea Ekonomi AB (publ) granskar regelbundet bolagets kapitaltillgång och kapitalanvändning i form av en intern kapitalutvärdering (IKU). IKU: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 ovan.

Riskerna som identifierats för verksamheten är kreditrisk, valutakursrisk, operativ risk, likviditets- och finansieringsrisk, koncentrationsrisk, aktiekursrisk, 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.

IKU:n granskas löpande av 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 anlitate revisorer

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

SVEA EKONOMI AB- KONSOLIDERAD SITUATION  
Kapitaltäckningsanalys 2015-09-30

<b>Kapitaltäckning (Kkr)</b>	<b>2015-09-30</b>	<b>2015-06-30</b>	<b>2015-03-31</b>	<b>2014-12-31</b>
Kärnprimärkapital	1 175 266	1 131 331	1 073 735	871 230
Primärkapital	1 175 267	1 134 207	1 079 457	876 695
Totalt kapital	1 246 519	1 209 209	1 154 459	951 780
Kapitalkrav pelare I	699 503	691 244	658 482	641 369
Kapitalkonserveringsbuffert	218 595	216 014	205 776	200 428
Kontracyklisk buffert	47 517	6 214	0	0
Kapitalkrav inklusive buffertkrav	965 615	913 472	864 258	841 797
Kapitalkrav pelare II	219 601	211 989	200 643	70 006
Internt bedömt kapitalbehov	1 185 216	1 125 461	1 064 901	911 803
Riskvägda exponeringar	8 743 788	8 640 552	8 231 028	8 017 116
Kärnprimärkapitalrelation, %	13,44	13,09	13,04	10,87
Primärkapitalrelation, %	13,44	13,13	13,11	10,94
Total kapitalrelation, %	14,26	13,99	14,03	11,87
Total kapitalrelation, % (inkl fond för verkligt värde)	14,26	13,99	14,03	12,80
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, %	0,54	0,07	0,00	0,00
Totalt kärnprimärkapitalkrav inklusive buffertkrav, %	7,54	7,07	7,00	7,00
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, %	0,54	0,07	0,00	0,00
Totalt primärkapitalkrav inklusive buffertkrav, %	9,04	8,57	8,50	8,50
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, %	0,54	0,07	0,00	0,00
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav, %	11,04	10,57	10,50	10,50
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert, %	8,94	8,59	8,54	6,37
Totalt exponeringsbelopp för bruttosoliditet	11 710 889	10 673 201	10 387 003	10 165 750
Bruttosoliditetsgrad, %	10,33	10,51	9,51	8,29

SVEA EKONOMI AB- KONSOLIDERAD SITUATION  
Kapitaltäckningsanalys 2015-09-30

<b>Kapitalbas (kkkr)</b>	<b>2015-09-30</b>	<b>2015-06-30</b>	<b>2015-03-31</b>	<b>2014-12-31</b>
Aktiekapital	8 421	8 421	8 421	8 421
Överkursfond	49 579	49 579	49 579	49 579
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	58 000	58 000	58 000	58 000
Ej utdelade vinstmedel	930 696	934 424	957 162	729 697
Akkumulerat annat totalresultat (och andra reserver)	114 824	113 810	130 942	70 300
Resultat efter förutsebara kostnader och före utdelningar	197 453	139 124	69 130	252 465
Eget kapital	1 300 973	1 245 358	1 215 234	1 110 462
Föreslagen utdelning	-25 000	0	-25 000	-50 000
Minoritetsintressen (tillåtet belopp i kärnprimärkapital)	50	6 354	5 278	8 187
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	1 276 023	1 251 712	1 195 512	1 068 649
Immateriella tillgångar, netto	-99 319	-118 992	-120 089	-121 291
Uppskjuten skattefordran beroende av framtida lönsamhet	-1 438	-1 389	-1 688	-1 685
Fond för verkligt värde, orealiserade vinster	0	0	0	-74 443
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar	-100 757	-120 381	-121 777	-197 419
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>1 175 266</b>	<b>1 131 331</b>	<b>1 073 735</b>	<b>871 230</b>
Minoritetsintressen	1	2 876	5 722	5 465
Primärkapitaltillskott	1	2 876	5 722	5 465
<b>Primärkapital</b>	<b>1 175 267</b>	<b>1 134 207</b>	<b>1 079 457</b>	<b>876 695</b>
Efterställda förlagslån	71 250	75 000	75 000	75 000
Minoritetsintressen	2	2	2	85
Supplementärkapital före lagstiftningsjusteringar	71 252	75 002	75 002	75 085
<b>Supplementärkapital</b>	<b>71 252</b>	<b>75 002</b>	<b>75 002</b>	<b>75 085</b>
<b>Totalt kapital</b>	<b>1 246 519</b>	<b>1 209 209</b>	<b>1 154 459</b>	<b>951 780</b>

Från och med 2014 tillämpas det nya europeiska regelverket CRR/CRDIV (Basel III) för beräkning av kapitalbas och kapitalkrav.

Enligt övergångsregler ska fond för verkligt värde, och som tidigare redovisats som supplementärkapital, ej medräknas som en del av kapitalbasen under år 2014 men åter tas med såsom kärnprimärkapital från år 2015.

För jämförbarhet har vinst under innevarande år tagits med som en del av eget kapital och därmed kärnprimärkapitalet.

<b>Risikexponeringar och minimikapitalkrav (kkr)</b>	<b>2015-09-30</b>	<b>2015-06-30</b>	<b>2015-03-31</b>	<b>2014-12-31</b>
Institutsexponeringar	319 271	363 579	377 296	496 978
Företagsexponeringar	2 524 698	2 346 990	2 164 238	2 229 084
Hushållsexponeringar	2 570 099	2 513 818	2 386 335	2 357 190
Övriga exponeringar	1 277 758	1 307 503	1 228 287	878 171
<b>Kreditrisk</b>	<b>6 691 826</b>	<b>6 531 890</b>	<b>6 156 156</b>	<b>5 961 423</b>
varav exponeringar mot institut	302 860	347 154	360 755	459 361
varav exponeringar mot företag	2 200 094	2 175 865	2 114 753	2 194 079
varav exponeringar mot hushåll	2 392 872	2 343 344	2 213 512	2 193 247
varav exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	267 417	143 633	29 633	22 367
varav fallerande exponeringar	234 414	197 967	192 675	176 581
varav exponeringar i form av säkerställda obligationer	16 411	16 426	16 541	37 617
varav aktieexponeringar	1 078 830	1 096 133	1 044 253	687 635
varav övriga exponeringar	198 928	211 370	184 034	190 536
Valutakursrisk	262 318	324 894	292 721	272 912
Operativ risk	1 775 111	1 775 111	1 775 111	1 775 111
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	14 533	8 657	7 040	7 670
<b>Risikvägda exponeringar</b>	<b>8 743 788</b>	<b>8 640 552</b>	<b>8 231 028</b>	<b>8 017 116</b>
Institutsexponeringar	25 542	29 086	30 184	39 758
Företagsexponeringar	201 976	187 759	173 139	178 327
Hushållsexponeringar	205 608	201 105	190 907	188 575
Övriga exponeringar	102 221	104 600	98 263	70 254
<b>Kreditrisk</b>	<b>535 346</b>	<b>522 551</b>	<b>492 492</b>	<b>476 914</b>
varav exponeringar mot institut	24 229	27 772	28 860	36 749
varav exponeringar mot företag	176 008	174 069	169 180	175 526
varav exponeringar mot hushåll	191 430	187 467	177 081	175 460
varav exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	21 393	11 491	2 371	1 789
varav fallerande exponeringar	18 753	15 837	15 414	14 126
varav exponeringar i form av säkerställda obligationer	1 313	1 314	1 323	3 009
varav aktieexponeringar	86 306	87 691	83 540	55 011
varav övriga exponeringar	15 914	16 910	14 723	15 243
Valutakursrisk	20 985	25 992	23 418	21 833
Operativ risk	142 009	142 009	142 009	142 009
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	1 163	693	563	614
<b>Kapitalkrav</b>	<b>699 503</b>	<b>691 244</b>	<b>658 482</b>	<b>641 369</b>

SVEA EKONOMI AB- KONSOLIDERAD SITUATION  
Kapitaltäckningsanalys 2015-09-30

<b>Exponering per klass och land (Kkr)</b>	<b>2015-09-30</b>	<b>2015-06-30</b>	<b>2015-03-31</b>	<b>2014-12-31</b>
Sverige	1 489 896	1 683 765	1 574 605	2 091 480
Norge	57 695	71 228	65 031	156 278
Finland	64 991	80 828	70 567	97 184
Danmark	2 619	4 029	5 408	5 566
Estland	4 014	3 389	2 217	3 781
Lettland	166	255	668	474
Schweiz	2 874	5 557	4 961	6 721
Holland	1 376	824	8 613	400
Ryssland	8 336	3 870	6 357	4 788
Rumänien	615	4	24	2 972
Slovakien	0	0	0	0
Tjeckien	0	0	0	0
Polen	0	0	0	0
Serbien	1 715	1 269	3 195	1 091
Bulgarien	449	1 238	924	682
Kroatien	4 128	2 259	1 862	1 498
Slovenien	55	77	136	71
Ukraina	1 446	1 567	2 323	2 630
Ungern	1 345	3 164	1 623	1 790
<b>Institutsexponeringar</b>	<b>1 641 720</b>	<b>1 863 323</b>	<b>1 748 514</b>	<b>2 377 406</b>
Sverige	2 150 579	2 106 699	1 941 616	2 031 430
Norge	357 242	390 088	386 043	370 804
Finland	485 599	477 908	435 048	418 133
Danmark	72 095	61 711	46 503	49 815
Estland	48 132	52 702	49 475	45 808
Lettland	41	9	113	188
Schweiz	29 242	26 520	28 301	19 249
Holland	161 832	171 580	157 526	196 463
Ryssland	56 703	58 405	60 177	57 658
Rumänien	0	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
Slovenien	0	0	0	0
Ukraina	0	0	0	0
Ungern	0	0	0	0
<b>Företagsexponeringar</b>	<b>3 361 465</b>	<b>3 345 622</b>	<b>3 104 802</b>	<b>3 189 548</b>
Sverige	1 645 152	1 578 187	1 424 418	1 361 337
Norge	415 413	422 671	399 903	392 951
Finland	1 166 715	1 111 366	1 081 734	1 126 559
Danmark	4 693	6 260	8 778	14 039
Estland	19 372	17 819	16 380	15 728
Lettland	0	0	0	0
Schweiz	0	0	0	0
Holland	0	0	0	0
Ryssland	56 229	74 028	86 494	95 009
Rumänien	13 324	15 157	19 467	24 599
Slovakien	21 002	23 719	19 318	2 133
Tjeckien	3 571	4 051	0	0
Polen	467	0	0	0
Serbien	224	369	908	2 062
Bulgarien	4 537	2 925	3 371	3 840
Kroatien	27 199	35 246	42 902	43 103
Slovenien	14 257	14 467	1 119	1 143
Ukraina	2 821	3 899	5 313	9 469
Ungern	15 777	9 367	7 687	3 147
<b>Hushållsexponeringar</b>	<b>3 410 753</b>	<b>3 319 531</b>	<b>3 117 792</b>	<b>3 095 119</b>

<b>Exponering per klass och land (Kkr)</b>	<b>2015-09-30</b>	<b>2015-06-30</b>	<b>2015-03-31</b>	<b>2014-12-31</b>
Sverige	1 282 728	1 323 693	1 249 783	909 371
Norge	1 877	2 370	1 631	2 688
Finland	35 247	35 693	34 872	32 920
Danmark	5 441	5 479	5 033	4 804
Estland	1 830	1 686	1 649	1 674
Lettland	16	10	56	239
Schweiz	14 161	14 284	13 530	13 420
Holland	11 158	20 829	19 613	19 426
Ryssland	68 068	65 459	58 674	62 805
Rumänien	1 087	1 348	1 539	667
Slovakien	0	0	0	0
Tjeckien	0	0	0	0
Polen	214	0	0	0
Serbien	124	122	123	124
Bulgarien	463	576	465	375
Kroatien	2 282	1 567	1 042	547
Slovenien	57	66	346	191
Ukraina	792	782	714	473
Ungern	46	71	29	18
<b>Övriga exponeringar</b>	<b>1 425 591</b>	<b>1 474 035</b>	<b>1 389 099</b>	<b>1 049 742</b>

<b>Totala exponeringar</b>	<b>9 839 529</b>	<b>10 002 511</b>	<b>9 360 207</b>	<b>9 711 815</b>
----------------------------	------------------	-------------------	------------------	------------------

<b>Kreditförluster, netto (Kkr)</b>	<b>2015-01-01 2015-09-30</b>	<b>2015-01-01 2015-06-30</b>	<b>2015-01-01 2015-03-31</b>	<b>2014-01-01 2014-12-31</b>
Årets bortskrivning för konstaterade kreditförluster	-10 324	-8 112	-1 934	-32 375
Återförda tidigare gjorda reserveringar för sannolika kreditförluster som i årets bokslut redovisas som konstaterade kreditförluster	8 544	8 192	4 441	27 623
Årets reservering för sannolika kreditförluster	-38 477	-26 743	-11 212	-28 301
Inbetalt på tidigare års konstaterade kreditförluster	1 119	651	264	2 325
Återförda ej längre erforderliga reserveringar för sannolika kreditförluster	4 045	2 030	548	7 832
<b>Individuellt värderade lånefordringar</b>	<b>-35 093</b>	<b>-23 982</b>	<b>-7 893</b>	<b>-22 896</b>
<i>rullande 12 mån</i>	<i>-1,4%</i>	<i>-1,5%</i>	<i>-1,0%</i>	<i>-0,8%</i>
Årets bortskrivning för konstaterade kreditförluster	-48 141	-33 781	-18 044	-81 454
Inbetalt på tidigare års konstaterade kreditförluster	12 088	9 633	4 992	27 280
Avsättning/upplösning av reserv för sannolika kreditförluster	-31 955	-21 910	-14 454	-44 111
<b>Gruppvis värderade homogena lånefordringar</b>	<b>-68 008</b>	<b>-46 058</b>	<b>-27 506</b>	<b>-98 285</b>
<i>rullande 12 mån</i>	<i>-2,8%</i>	<i>-2,9%</i>	<i>-3,5%</i>	<i>-3,5%</i>
<b>Kreditförluster, netto</b>	<b>-103 101</b>	<b>-70 040</b>	<b>-35 399</b>	<b>-121 181</b>
<i>rullande 12 mån</i>	<i>-2,1%</i>	<i>-2,2%</i>	<i>-2,3%</i>	<i>-2,1%</i>



SVEA EKONOMI AB- KONSOLIDERAD SITUATION  
Kapitaltäckningsanalys 2015-09-30

Likviditet (Kkr)	2015-09-30	2015-06-30	2015-03-31	2014-12-31
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	44 160	42 874	35 437	44 699
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	109 776	109 845	110 736	165 651
Utlåning till kreditinstitut (disponibla nästföljande dag)	1 264 483	1 515 179	1 329 522	1 694 419
Obligationer och andra värdepapper m.m.	491 687	493 173	474 367	581 476
<b>Likviditetsreserv</b>	<b>1 910 106</b>	<b>2 161 071</b>	<b>1 950 062</b>	<b>2 486 245</b>
Obligationer och andra värdepapper m.m.	140 654	140 950	218 101	268 423
Aktier och andelar, noterade (marknadsvärde)	950 018	967 221	920 533	564 364
Ej utnyttjade krediter	19 819	52 692	62 666	39 838
<b>Andra likviditetsskapande åtgärder</b>	<b>1 110 491</b>	<b>1 160 863</b>	<b>1 201 300</b>	<b>872 625</b>
<b>Tillgänglig likviditet</b>	<b>3 020 597</b>	<b>3 321 934</b>	<b>3 151 362</b>	<b>3 358 870</b>
Utlåning till kreditinstitut	1 264 483	1 515 179	1 329 522	1 694 419
Utlåning till allmänheten externt	5 796 185	5 510 487	5 157 925	5 151 012
Utlåning till allmänheten koncernföretag	18 143	24 306	28 680	243 238
<b>Utlåning</b>	<b>7 078 811</b>	<b>7 049 972</b>	<b>6 516 127</b>	<b>7 088 669</b>
Skulder till kreditinstitut	11 030	30 709	5 991	29 052
Efterställda skulder	75 000	75 000	75 000	75 000
<b>Upplåning</b>	<b>86 030</b>	<b>105 709</b>	<b>80 991</b>	<b>104 052</b>
Inlåning från allmänheten externt	7 613 533	7 668 256	7 171 843	7 495 252
Inlåning från allmänheten koncernföretag	19 808	1 694	1 892	170 291
<b>Inlåning</b>	<b>7 633 341</b>	<b>7 669 950</b>	<b>7 173 735</b>	<b>7 665 543</b>
<b>Upplåning och inlåning</b>	<b>7 719 371</b>	<b>7 775 659</b>	<b>7 254 726</b>	<b>7 769 595</b>
<b>Balansomslutning</b>	<b>9 321 144</b>	<b>9 312 677</b>	<b>8 747 488</b>	<b>9 194 728</b>
<b>Nyckeltal</b>				
Likviditetsreserv/inlåning	25,02%	28,18%	27,18%	32,43%
Likviditetsreserv/balansomslutning	20,49%	23,21%	22,29%	27,04%
Tillgänglig likviditet/inlåning	39,57%	43,31%	43,93%	43,82%
Tillgänglig likviditet/balansomslutning	32,41%	35,67%	36,03%	36,53%
Utlåning/inlåning	92,74%	91,92%	90,83%	92,47%
Upplåning och inlåning/balansomslutning	82,82%	83,50%	82,93%	84,50%