

## 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 - 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, Kapitalkredit Sverige AB och Daylet Limited. Dessutom ingår de delägda dotterbolagen Svea Ekonomi Cyprus Limited, Rhoswen 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 2015 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 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 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 31 mars 2016 uppgick minimikapitalkravet inklusive buffertkrav för kärnprimärkapitalrelationen till 7,51 procent, primärkapitalrelationen till 9,01 procent och den totala kapitalrelationen till 11,01 procent.

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

### Information om kreditrisk

Bolagets motpartsrisker 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 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 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 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 kapital situationen följs upp löpande. En uppföljning av IKLU:n genomförs kvartalsvis för att årligen fastställas av styrelsen.

SVEA EKONOMI AB- KONSOLIDERAD SITUATION  
Kapitaltäckningsanalys 2016-03-31

<b>Kapitaltäckning (Kkr)</b>	<b>2016-03-31</b>	<b>2015-12-31</b>	<b>2015-09-30</b>	<b>2015-06-30</b>
Kärnprimärkapital	1 281 577	1 275 877	1 175 266	1 131 331
Primärkapital	1 281 577	1 275 877	1 175 267	1 134 207
Totalt kapital	1 476 390	1 468 418	1 246 519	1 209 209
Kapitalkrav pelare I	779 252	770 163	699 503	691 244
Kapitalkonserveringsbuffert	243 516	240 676	218 595	216 014
Kontracyklisk buffert	50 014	51 163	47 517	6 214
Kapitalkrav inklusive buffertkrav	1 072 782	1 062 003	965 615	913 472
Kapitalkrav pelare II	211 925	190 086	219 601	211 989
Internt bedömt kapitalbehov	1 284 707	1 252 089	1 185 216	1 125 461
Riskvägda exponeringar	9 740 651	9 627 042	8 743 788	8 640 552
Kärnprimärkapitalrelation, %	13,16	13,25	13,44	13,09
Primärkapitalrelation, %	13,16	13,25	13,44	13,13
Total kapitalrelation, %	15,16	15,25	14,26	13,99
Total kapitalrelation, % (inkl fond för verkligt värde)	15,16	15,25	14,26	13,99
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, %	0,51	0,53	0,54	0,07
Totalt kärnprimärkapitalkrav inklusive buffertkrav, %	7,51	7,53	7,54	7,07
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, %	0,51	0,53	0,54	0,07
Totalt primärkapitalkrav inklusive buffertkrav, %	9,01	9,03	9,04	8,57
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, %	0,51	0,53	0,54	0,07
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav, %	11,01	11,03	11,04	10,57
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert, %	8,66	8,75	8,94	8,59
Totalt exponeringsbelopp för bruttosoliditet	11 657 092	11 461 279	11 710 889	10 673 201
Bruttosoliditetsgrad, %	11,06	10,58	10,33	10,51

SVEA EKONOMI AB- KONSOLIDERAD SITUATION  
Kapitaltäckningsanalys 2016-03-31

<b>Kapitalbas (kk)</b>	<b>2016-03-31</b>	<b>2015-12-31</b>	<b>2015-09-30</b>	<b>2015-06-30</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	1 185 638	898 202	930 696	934 424
Ackumulerat annat totalresultat (och andra reserver)	114 397	170 198	114 824	113 810
Resultat efter förutsebara kostnader och före utdelningar	59 669	287 436	197 453	139 124
Eget kapital	1 417 704	1 413 836	1 300 973	1 245 358
Föreslagen utdelning	-50 000	-50 000	-25 000	0
Minoritetsintressen (tillåtet belopp i kärnprimärkapital)	0	0	50	6 354
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	1 367 704	1 363 836	1 276 023	1 251 712
Immateriella tillgångar, netto	-85 735	-86 841	-99 319	-118 992
Uppskjuten skattefordran beroende av framtida lönsamhet	-392	-1 118	-1 438	-1 389
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar	-86 127	-87 959	-100 757	-120 381
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>1 281 577</b>	<b>1 275 877</b>	<b>1 175 266</b>	<b>1 131 331</b>
Minoritetsintressen	0	0	1	2 876
Primärkapitaltillskott	0	0	1	2 876
<b>Primärkapital</b>	<b>1 281 577</b>	<b>1 275 877</b>	<b>1 175 267</b>	<b>1 134 207</b>
Efterställda skulder	194 813	192 541	71 250	75 000
Minoritetsintressen	0	0	2	2
Supplementärkapital före lagstiftningsjusteringar	194 813	192 541	71 252	75 002
<b>Supplementärkapital</b>	<b>194 813</b>	<b>192 541</b>	<b>71 252</b>	<b>75 002</b>
<b>Totalt kapital</b>	<b>1 476 390</b>	<b>1 468 418</b>	<b>1 246 519</b>	<b>1 209 209</b>

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

<b>Risikexponeringar och minimikapitalkrav (kkv)</b>	<b>2016-03-31</b>	<b>2015-12-31</b>	<b>2015-09-30</b>	<b>2015-06-30</b>
Institutexponeringar	244 316	282 590	319 271	363 579
Företagsexponeringar	2 825 669	2 680 629	2 524 698	2 346 990
Hushållsexponeringar	2 724 031	2 687 122	2 570 099	2 513 818
Övriga exponeringar	1 426 386	1 400 735	1 277 758	1 307 503
<b>Kreditrisk</b>	<b>7 220 402</b>	<b>7 051 076</b>	<b>6 691 826</b>	<b>6 531 890</b>
varav exponeringar mot institut	230 926	266 222	302 860	347 154
varav exponeringar mot företag	2 363 350	2 353 050	2 200 094	2 175 865
varav exponeringar mot hushåll	2 522 426	2 546 301	2 392 872	2 343 344
varav exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	436 425	302 980	267 417	143 633
varav fallerande exponeringar	227 499	165 421	234 414	197 967
varav exponeringar i form av säkerställda obligationer	13 390	16 368	16 411	16 426
varav aktieexponeringar	1 229 370	1 225 452	1 078 830	1 096 133
varav övriga exponeringar	197 016	175 283	198 928	211 370
Valutakursrisk	303 004	356 962	262 318	324 894
Operativ risk	2 208 440	2 208 440	1 775 111	1 775 111
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	8 805	10 564	14 533	8 657
<b>Risikvägda exponeringar</b>	<b>9 740 651</b>	<b>9 627 042</b>	<b>8 743 788</b>	<b>8 640 552</b>
Institutexponeringar	19 545	22 607	25 542	29 086
Företagsexponeringar	226 053	214 450	201 976	187 759
Hushållsexponeringar	217 922	214 970	205 608	201 105
Övriga exponeringar	114 111	112 059	102 221	104 600
<b>Kreditrisk</b>	<b>577 632</b>	<b>564 086</b>	<b>535 346</b>	<b>522 551</b>
varav exponeringar mot institut	18 474	21 298	24 229	27 772
varav exponeringar mot företag	189 068	188 244	176 008	174 069
varav exponeringar mot hushåll	201 794	203 704	191 430	187 467
varav exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	34 914	24 238	21 393	11 491
varav fallerande exponeringar	18 200	13 234	18 753	15 837
varav exponeringar i form av säkerställda obligationer	1 071	1 309	1 313	1 314
varav aktieexponeringar	98 350	98 036	86 306	87 691
varav övriga exponeringar	15 761	14 023	15 914	16 910
Valutakursrisk	24 240	28 557	20 985	25 992
Operativ risk	176 675	176 675	142 009	142 009
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	704	845	1 163	693
<b>Kapitalkrav</b>	<b>779 252</b>	<b>770 163</b>	<b>699 503</b>	<b>691 244</b>

<b>Exponering per klass och land (Kkr)</b>	<b>2016-03-31</b>	<b>2015-12-31</b>	<b>2015-09-30</b>	<b>2015-06-30</b>
Sverige	1 052 689	1 235 777	1 489 896	1 683 765
Norge	76 985	135 734	57 695	71 228
Finland	96 772	55 485	64 991	80 828
Danmark	10 335	15 794	2 619	4 029
Estland	1 428	2 955	4 014	3 389
Lettland	44	639	166	255
Schweiz	8 203	6 666	2 874	5 557
Holland	1 627	6 574	1 376	824
Ryssland	32 091	26 855	8 336	3 870
Rumänien	466	7	615	4
Slovakien	0	0	0	0
Tjeckien	86	385	0	0
Polen	0	0	0	0
Serbien	1 315	2 020	1 715	1 269
Bulgarien	491	393	449	1 238
Kroatien	3 075	2 958	4 128	2 259
Slovenien	526	576	55	77
Ukraina	1 240	1 276	1 446	1 567
Ungern	1 158	697	1 345	3 164
<b>Institutsexponeringar</b>	<b>1 288 531</b>	<b>1 494 791</b>	<b>1 641 720</b>	<b>1 863 323</b>
Sverige	2 693 429	2 446 877	2 150 579	2 106 699
Norge	473 373	407 139	357 242	390 088
Finland	448 731	454 278	485 599	477 908
Danmark	77 699	71 405	72 095	61 711
Estland	37 942	33 870	48 132	52 702
Lettland	0	1 225	41	9
Schweiz	22 294	27 562	29 242	26 520
Holland	146 478	165 298	161 832	171 580
Ryssland	1 863	1 826	56 703	58 405
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>3 901 809</b>	<b>3 609 480</b>	<b>3 361 465</b>	<b>3 345 622</b>
Sverige	1 870 965	1 780 010	1 645 152	1 578 187
Norge	418 153	402 783	415 413	422 671
Finland	1 120 000	1 192 762	1 166 715	1 111 366
Danmark	8 059	4 483	4 693	6 260
Estland	22 326	21 035	19 372	17 819
Lettland	0	0	0	0
Schweiz	0	0	0	0
Holland	0	0	0	0
Ryssland	68 662	73 501	56 229	74 028
Rumänien	7 406	8 520	13 324	15 157
Slovakien	15 302	17 043	21 002	23 719
Tjeckien	6 901	5 038	3 571	4 051
Polen	905	398	467	0
Serbien	179	147	224	369
Bulgarien	4 822	5 147	4 537	2 925
Kroatien	26 119	30 702	27 199	35 246
Slovenien	18 143	13 400	14 257	14 467
Ukraina	1 454	1 802	2 821	3 899
Ungern	22 519	17 699	15 777	9 367
<b>Hushållsexponeringar</b>	<b>3 611 915</b>	<b>3 574 470</b>	<b>3 410 753</b>	<b>3 319 531</b>

<b>Exponering per klass och land (Kkr)</b>	<b>2016-03-31</b>	<b>2015-12-31</b>	<b>2015-09-30</b>	<b>2015-06-30</b>
Sverige	1 431 301	1 415 859	1 282 728	1 323 693
Norge	1 685	2 669	1 877	2 370
Finland	35 024	32 932	35 247	35 693
Danmark	5 087	4 433	5 441	5 479
Estland	1 935	1 916	1 830	1 686
Lettland	9	12	16	10
Schweiz	5 306	5 443	14 161	14 284
Holland	8 065	7 757	11 158	20 829
Ryssland	65 309	66 661	68 068	65 459
Rumänien	779	1 056	1 087	1 348
Slovakien	0	0	0	0
Tjeckien	52	363	0	0
Polen	0	29	214	0
Serbien	120	127	124	122
Bulgarien	502	421	463	576
Kroatien	2 039	1 879	2 282	1 567
Slovenien	62	56	57	66
Ukraina	234	240	792	782
Ungern	66	40	46	71
<b>Ovriga exponeringar</b>	<b>1 557 575</b>	<b>1 541 893</b>	<b>1 425 591</b>	<b>1 474 035</b>
<b>Totala exponeringar</b>	<b>10 359 830</b>	<b>10 220 634</b>	<b>9 839 529</b>	<b>10 002 511</b>

<b>Kreditförluster, netto (Kkr)</b>	<b>2016-01-01 2016-03-31</b>	<b>2015-01-01 2015-12-31</b>	<b>2015-01-01 2015-09-30</b>	<b>2015-01-01 2015-06-30</b>
Årets bortskrivning för konstaterade kreditförluster	-2 960	-67 722	-10 324	-8 112
Återförda tidigare gjorda reserveringar för sannolika kreditförluster som i årets bokslut redovisas som konstaterade kreditförluster	11 091	23 665	8 544	8 192
Årets reservering för sannolika kreditförluster	-16 032	-40 398	-38 477	-26 743
Inbetalt på tidigare års konstaterade kreditförluster	460	1 904	1 119	651
Återförda ej längre erforderliga reserveringar för sannolika kreditförluster	659	8 662	4 045	2 030
<b>Individuellt värderade lånefordringar</b>	<b>-6 782</b>	<b>-73 889</b>	<b>-35 093</b>	<b>-23 982</b>
<i>rullande 12 mån</i>	<i>-0,7%</i>	<i>-2,2%</i>	<i>-1,4%</i>	<i>-1,5%</i>
Årets bortskrivning för konstaterade kreditförluster	-19 485	-61 433	-48 141	-33 781
Inbetalt på tidigare års konstaterade kreditförluster	4 438	14 749	12 088	9 633
Avsättning/upplösning av reserv för sannolika kreditförluster	-13 669	-42 394	-31 955	-21 910
<b>Gruppvis värderade homogena lånefordringar</b>	<b>-28 716</b>	<b>-89 078</b>	<b>-68 008</b>	<b>-46 058</b>
<i>rullande 12 mån</i>	<i>-3,2%</i>	<i>-2,7%</i>	<i>-2,8%</i>	<i>-2,9%</i>
<b>Kreditförluster, netto</b>	<b>-35 498</b>	<b>-162 967</b>	<b>-103 101</b>	<b>-70 040</b>
<i>rullande 12 mån</i>	<i>-1,9%</i>	<i>-2,4%</i>	<i>-2,1%</i>	<i>-2,2%</i>



SVEA EKONOMI AB- KONSOLIDERAD SITUATION  
Kapitaltäckningsanalys 2016-03-31

<b>Likviditet (Kkr)</b>	<b>2016-03-31</b>	<b>2015-12-31</b>	<b>2015-09-30</b>	<b>2015-06-30</b>
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	42 902	50 742	44 160	42 874
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	109 687	109 441	109 776	109 845
Utlåning till kreditinstitut (disponibla nästföljande dag)	1 036 027	1 163 175	1 264 483	1 515 179
Obligationer och andra värdepapper m.m.	539 017	592 398	491 687	493 173
<b>Likviditetsreserv</b>	<b>1 727 633</b>	<b>1 915 756</b>	<b>1 910 106</b>	<b>2 161 071</b>
Obligationer och andra värdepapper m.m.	74 982	115 465	140 654	140 950
Aktier och andelar, noterade (marknadsvärde)	1 093 344	1 105 487	950 018	967 221
Ej utnyttjade krediter	27 010	15 828	19 819	52 692
<b>Andra likviditetsskapande åtgärder</b>	<b>1 195 336</b>	<b>1 236 780</b>	<b>1 110 491</b>	<b>1 160 863</b>
<b>Tillgänglig likviditet</b>	<b>2 922 969</b>	<b>3 152 536</b>	<b>3 020 597</b>	<b>3 321 934</b>
Utlåning till kreditinstitut	1 036 027	1 163 175	1 264 483	1 515 179
Utlåning till allmänheten externt	6 257 332	6 006 656	5 796 185	5 510 487
Utlåning till allmänheten koncernföretag	13 011	56 157	18 143	24 306
<b>Utlåning</b>	<b>7 306 370</b>	<b>7 225 988</b>	<b>7 078 811</b>	<b>7 049 972</b>
Skulder till kreditinstitut	8 835	14 816	11 030	30 709
Efterställda skulder	272 533	272 374	75 000	75 000
<b>Upplåning</b>	<b>281 368</b>	<b>287 190</b>	<b>86 030</b>	<b>105 709</b>
Inlåning från allmänheten externt	7 620 482	7 587 826	7 613 533	7 668 256
Inlåning från allmänheten koncernföretag	1 914	2 006	19 808	1 694
<b>Inlåning</b>	<b>7 622 396</b>	<b>7 589 832</b>	<b>7 633 341</b>	<b>7 669 950</b>
<b>Upplåning och inlåning</b>	<b>7 903 764</b>	<b>7 877 022</b>	<b>7 719 371</b>	<b>7 775 659</b>
<b>Balansomslutning</b>	<b>9 637 654</b>	<b>9 647 314</b>	<b>9 321 144</b>	<b>9 312 677</b>
<b>Nyckeltal</b>				
Likviditetsreserv/inlåning	22,67%	25,24%	25,02%	28,18%
Likviditetsreserv/balansomslutning	17,93%	19,86%	20,49%	23,21%
Tillgänglig likviditet/inlåning	38,35%	41,54%	39,57%	43,31%
Tillgänglig likviditet/balansomslutning	30,33%	32,68%	32,41%	35,67%
Utlåning/inlåning	95,85%	95,21%	92,74%	91,92%
Upplåning och inlåning/balansomslutning	82,01%	81,65%	82,82%	83,50%