

## 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, 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 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 Daylet Limited och Rhoswen Limited. Dessutom ingår de delägda dotterbolagen Svea Ekonomi Cyprus Limited och Svea Finance Zrt samt koncernföretaget Svea Intressenter 2 AB. Från och med november 2016 ingår även det helägda dotterbolaget Amfa bank AB med filialen Amfa Finans AB NUF och dess helägda dotterbolag OY Amfa Finans 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 2016 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 2016 har den kontracykliska bufferten höjts till 1,50 procent för vissa exponeringar i Norge och från den 27 juni 2016 till 1,50 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 december 2016 uppgick minimikapitalkravet inklusive buffertkrav för kärnprimärkapitalrelationen till 7,82 procent, primärkapitalrelationen till 9,32 procent och den totala kapitalrelationen till 11,32 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 bedömd återbetalningsförmåga kan ytterligare säkerheter krävas in. Bolaget använder inte några kreditderivatsäkringar.

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 kapitalsituationen följs upp löpande. En uppföljning av IKLU:n genomförs kvartalsvis för att årligen fastställas av styrelsen.

SVEA EKONOMI AB- KONSOLIDERAD SITUATION  
Kapitaltäckningsanalys 2016-12-31

<b>Kapitaltäckning (Kkr)</b>	<b>2016-12-31</b>	<b>2016-09-30</b>	<b>2016-06-30</b>	<b>2016-03-31</b>
Kärnprimärkapital	1 549 444	1 360 944	1 249 123	1 281 577
Primärkapital	1 549 444	1 360 944	1 249 123	1 281 577
Totalt kapital	1 786 707	1 573 285	1 460 845	1 476 390
Kapitalkrav pelare I	949 052	849 363	846 887	779 252
Kapitalkonserveringsbuffert	296 579	265 426	264 652	243 516
Kontracyklisk buffert	97 053	86 871	90 289	50 014
Kapitalkrav inklusive buffertkrav	1 342 684	1 201 660	1 201 829	1 072 782
Kapitalkrav pelare II	174 669	172 887	194 880	211 925
Internt bedömt kapitalbehov	1 517 353	1 374 547	1 396 709	1 284 707
Riskvägda exponeringar	11 863 151	10 617 035	10 586 087	9 740 651
Kärnprimärkapitalrelation, %	13,06	12,82	11,80	13,16
Primärkapitalrelation, %	13,06	12,82	11,80	13,16
Total kapitalrelation, %	15,06	14,82	13,80	15,16
Total kapitalrelation, % (inkl fond för verkligt värde)	15,06	14,82	13,80	15,16
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, %	0,82	0,82	0,85	0,51
Totalt kärnprimärkapitalkrav inklusive buffertkrav, %	7,82	7,82	7,85	7,51
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, %	0,82	0,82	0,85	0,51
Totalt primärkapitalkrav inklusive buffertkrav, %	9,32	9,32	9,35	9,01
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, %	0,82	0,82	0,85	0,51
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav, %	11,32	11,32	11,35	11,01
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert, %	8,56	8,32	7,30	8,66
Totalt exponeringsbelopp för bruttosoliditet	12 443 408	11 036 172	10 461 395	11 657 092
Bruttosoliditetsgrad, %	12,45	12,33	11,47	11,06

SVEA EKONOMI AB- KONSOLIDERAD SITUATION  
Kapitaltäckningsanalys 2016-12-31

<b>Kapitalbas (kk)</b>	<b>2016-12-31</b>	<b>2016-09-30</b>	<b>2016-06-30</b>	<b>2016-03-31</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	1 061 823	1 129 403	1 129 403	1 185 638
Ackumulerat annat totalresultat (och andra reserver)	222 044	190 713	80 303	114 397
Resultat efter förutsebara kostnader och före utdelningar	378 532	165 716	83 187	59 669
<b>Eget kapital</b>	<b>1 720 399</b>	<b>1 543 832</b>	<b>1 350 893</b>	<b>1 417 704</b>
Föreslagen utdelning	-50 000	-62 500	-20 000	-50 000
Indragning av aktier	-10 000	-40 000	0	0
Minoritetsintressen (tillåtet belopp i kärnprimärkapital)	0	0	0	0
<b>Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>1 660 399</b>	<b>1 441 332</b>	<b>1 330 893</b>	<b>1 367 704</b>
Immateriella tillgångar, netto	-105 434	-80 381	-81 529	-85 735
Uppskjuten skattefordran beroende av framtida lönsamhet	-5 521	-7	-241	-392
<b>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</b>	<b>-110 955</b>	<b>-80 388</b>	<b>-81 770</b>	<b>-86 127</b>
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>1 549 444</b>	<b>1 360 944</b>	<b>1 249 123</b>	<b>1 281 577</b>
Minoritetsintressen	0	0	0	0
Primärkapitaltillskott	0	0	0	0
<b>Primärkapital</b>	<b>1 549 444</b>	<b>1 360 944</b>	<b>1 249 123</b>	<b>1 281 577</b>
Efterställda skulder	237 263	212 341	211 722	194 813
Minoritetsintressen	0	0	0	0
<b>Supplementärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>237 263</b>	<b>212 341</b>	<b>211 722</b>	<b>194 813</b>
<b>Supplementärkapital</b>	<b>237 263</b>	<b>212 341</b>	<b>211 722</b>	<b>194 813</b>
<b>Totalt kapital</b>	<b>1 786 707</b>	<b>1 573 285</b>	<b>1 460 845</b>	<b>1 476 390</b>

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

<b>Risikvägda exponeringar och minimikapitalkrav (kkr)</b>	<b>2016-12-31</b>	<b>2016-09-30</b>	<b>2016-06-30</b>	<b>2016-03-31</b>
Institutsexponeringar	382 208	298 624	218 351	244 316
Företagsexponeringar	4 240 428	3 588 932	3 513 676	2 825 669
Hushållsexponeringar	3 144 131	3 110 324	2 949 504	2 724 031
Övriga exponeringar	1 137 451	1 123 186	1 276 869	1 426 386
Kreditrisk	8 904 218	8 121 066	7 958 400	7 220 402
varav exponeringar mot institut	366 759	281 097	201 850	230 926
varav exponeringar mot företag	3 614 846	2 949 429	2 795 317	2 363 350
varav exponeringar mot hushåll	2 934 788	2 875 313	2 746 706	2 522 426
varav exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	583 903	608 122	675 520	436 425
varav fallerande exponeringar	251 022	266 394	245 637	227 499
varav exponeringar i form av säkerställda obligationer	15 449	17 527	16 502	13 390
varav aktieexponeringar	942 572	931 653	1 086 099	1 229 370
varav övriga exponeringar	194 879	191 533	190 770	197 016
Valutakursrisk	295 675	280 897	413 564	303 004
Operativ risk	2 642 363	2 208 440	2 208 440	2 208 440
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	20 895	6 632	5 683	8 805
<b>Risikvägda exponeringar</b>	<b>11 863 151</b>	<b>10 617 035</b>	<b>10 586 087</b>	<b>9 740 651</b>
Institutsexponeringar	30 577	23 890	17 468	19 545
Företagsexponeringar	339 234	287 115	281 094	226 053
Hushållsexponeringar	251 530	248 826	235 960	217 922
Övriga exponeringar	90 996	89 855	102 150	114 111
Kreditrisk	712 337	649 685	636 672	577 632
varav exponeringar mot institut	29 341	22 488	16 148	18 474
varav exponeringar mot företag	289 188	235 954	223 625	189 068
varav exponeringar mot hushåll	234 783	230 025	219 737	201 794
varav exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	46 712	48 650	54 042	34 914
varav fallerande exponeringar	20 082	21 311	19 651	18 200
varav exponeringar i form av säkerställda obligationer	1 236	1 402	1 320	1 071
varav aktieexponeringar	75 406	74 532	86 888	98 350
varav övriga exponeringar	15 590	15 323	15 262	15 761
Valutakursrisk	23 654	22 472	33 085	24 240
Operativ risk	211 389	176 675	176 675	176 675
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	1 672	531	455	704
<b>Kapitalkrav</b>	<b>949 052</b>	<b>849 363</b>	<b>846 887</b>	<b>779 252</b>

<b>Exponering per klass och land (Kkr)</b>	<b>2016-12-31</b>	<b>2016-09-30</b>	<b>2016-06-30</b>	<b>2016-03-31</b>
Sverige	1 658 650	1 263 416	964 726	1 052 689
Norge	196 913	198 266	91 451	76 985
Finland	59 905	42 163	69 998	96 772
Danmark	13 057	4 259	3 843	10 335
Estland	3 082	4 607	6 212	1 428
Lettland	3	4	49	44
Schweiz	15 107	14 747	10 184	8 203
Holland	7 219	1 206	1 050	1 627
Ryssland	12 550	10 985	18 058	32 091
Rumänien	1	554	335	466
Slovakien	0	0	0	0
Tjeckien	191	110	20	86
Polen	412	0	0	0
Serbien	1 789	833	1 839	1 315
Bulgarien	0	0	166	491
Kroatien	1 341	1 975	3 205	3 075
Makedonien	0	0	0	0
Slovenien	485	638	561	526
Ukraina	3 473	2 136	1 594	1 240
Ungern	2 372	2 470	974	1 158
<b>Institutsexponeringar</b>	<b>1 976 550</b>	<b>1 548 369</b>	<b>1 174 265</b>	<b>1 288 531</b>
Sverige	3 849 171	3 279 536	3 308 765	2 693 429
Norge	697 442	605 655	524 545	473 373
Finland	674 837	623 915	564 988	448 731
Danmark	128 974	134 467	129 175	77 699
Estland	73 933	38 707	37 567	37 942
Lettland	0	0	0	0
Schweiz	20 765	18 756	20 823	22 294
Holland	174 679	158 618	150 076	146 478
Ryssland	1 336	4 184	4 517	1 863
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
Makedonien	0	0	0	0
Slovenien	0	0	0	0
Ukraina	0	0	0	0
Ungern	0	0	0	0
<b>Företagsexponeringar</b>	<b>5 621 137</b>	<b>4 863 838</b>	<b>4 740 456</b>	<b>3 901 809</b>
Sverige	2 215 595	2 165 104	2 070 845	1 870 965
Norge	565 775	519 717	444 517	418 153
Finland	1 254 799	1 246 370	1 144 665	1 120 000
Danmark	7 092	7 371	7 896	8 059
Estland	28 271	26 068	24 644	22 326
Lettland	0	0	0	0
Schweiz	0	0	0	0
Holland	0	0	0	0
Ryssland	96 948	73 476	69 653	68 662
Rumänien	34 640	39 123	8 904	7 406
Slovakien	10 045	12 085	13 670	15 302
Tjeckien	4 942	5 778	6 540	6 901
Polen	5 123	5 713	803	905
Serbien	5 584	3 747	1 631	179
Bulgarien	0	0	6 365	4 822
Kroatien	14 563	19 369	21 064	26 119
Makedonien	412	35	38	0
Slovenien	15 795	16 695	17 236	18 143
Ukraina	1 615	1 489	1 489	1 454
Ungern	24 333	24 250	21 478	22 519
<b>Hushållsexponeringar</b>	<b>4 285 532</b>	<b>4 166 390</b>	<b>3 861 438</b>	<b>3 611 915</b>

## SVEA EKONOMI AB- KONSOLIDERAD SITUATION

Kapitaltäckningsanalys 2016-12-31

<b>Exponering per klass och land (Kkr)</b>	<b>2016-12-31</b>	<b>2016-09-30</b>	<b>2016-06-30</b>	<b>2016-03-31</b>
Sverige	1 200 084	1 116 946	1 281 847	1 431 301
Norge	5 489	4 650	3 687	1 685
Finland	33 091	32 910	34 717	35 024
Danmark	4 866	5 744	5 431	5 087
Estland	1 719	1 703	1 751	1 935
Lettland	96	125	8	9
Schweiz	6 843	6 981	6 582	5 306
Holland	7 555	9 658	8 586	8 065
Ryssland	75 705	60 276	59 014	65 309
Rumänien	464	320	891	779
Slovakien	0	0	0	0
Tjeckien	18	114	230	52
Polen	0	0	0	0
Serbien	66	132	122	120
Bulgarien	0	0	704	502
Kroatien	3 526	3 021	2 486	2 039
Makedonien	0	0	0	26 119
Slovenien	157	132	98	62
Ukraina	309	338	334	234
Ungern	288	158	639	66
<b>Ovriga exponeringar</b>	<b>1 340 276</b>	<b>1 243 208</b>	<b>1 407 127</b>	<b>1 583 694</b>

<b>Totala exponeringar</b>	<b>13 223 495</b>	<b>11 821 805</b>	<b>11 183 286</b>	<b>10 385 949</b>
----------------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------

	<b>2016-01-01</b> <b>2016-12-31</b>	<b>2016-01-01</b> <b>2016-09-30</b>	<b>2016-01-01</b> <b>2016-06-30</b>	<b>2016-01-01</b> <b>2016-03-31</b>
<b>Kreditförluster, netto (Kkr)</b>				
Årets bortskrivning för konstaterade kreditförluster	-37 196	-15 743	-13 063	-2 960
Återförda tidigare gjorda reserveringar för sannolika kreditförluster som i årets bokslut redovisas som konstaterade kreditförluster	31 855	17 294	16 392	11 091
Årets reservering för sannolika kreditförluster	-34 546	-39 487	-24 047	-16 032
Inbetalt på tidigare års konstaterade kreditförluster	1 868	1 204	867	460
Återförda ej längre erforderliga reserveringar för sannolika kreditförluster	2 904	1 274	1 212	659
<b>Individuellt värderade lånefordringar</b>	<b>-35 115</b>	<b>-35 458</b>	<b>-18 639</b>	<b>-6 782</b>
<i>rullande 12 mån</i>	<i>-0,8%</i>	<i>-1,1%</i>	<i>-0,9%</i>	<i>-0,7%</i>
Årets bortskrivning för konstaterade kreditförluster	-124 262	-52 998	-35 665	-19 485
Inbetalt på tidigare års konstaterade kreditförluster	20 043	12 385	7 478	4 438
Avsättning/upplösning av reserv för sannolika kreditförluster	388	-45 569	-28 333	-13 669
<b>Gruppvis värderade homogena lånefordringar</b>	<b>-103 831</b>	<b>-86 182</b>	<b>-56 520</b>	<b>-28 716</b>
<i>rullande 12 mån</i>	<i>-2,6%</i>	<i>-3,0%</i>	<i>-3,0%</i>	<i>-3,2%</i>
<b>Kreditförluster, netto</b>	<b>-138 946</b>	<b>-121 640</b>	<b>-75 159</b>	<b>-35 498</b>
<i>rullande 12 mån</i>	<i>-1,6%</i>	<i>-2,0%</i>	<i>-1,9%</i>	<i>-1,9%</i>



<b>Likviditet (Kkr)</b>	<b>2016-12-31</b>	<b>2016-09-30</b>	<b>2016-06-30</b>	<b>2016-03-31</b>
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	34 169	38 049	46 625	42 902
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	120 684	160 808	110 551	109 687
Utlåning till kreditinstitut (disponibla nästföljande dag)	1 714 914	1 332 476	906 277	1 036 027
Obligationer och andra värdepapper m.m.	402 263	327 560	587 611	539 017
<b>Likviditetsreserv</b>	<b>2 272 030</b>	<b>1 858 893</b>	<b>1 651 064</b>	<b>1 727 633</b>
Obligationer och andra värdepapper m.m.	2 934	8 096	75 108	74 982
Aktier och andelar, noterade (marknadsvärde)	811 863	806 076	960 522	1 093 344
Ej utnyttjade krediter	29 422	22 240	17 503	27 010
<b>Andra likviditetsskapande åtgärder</b>	<b>844 219</b>	<b>836 412</b>	<b>1 053 133</b>	<b>1 195 336</b>
<b>Tillgänglig likviditet</b>	<b>3 116 249</b>	<b>2 695 305</b>	<b>2 704 197</b>	<b>2 922 969</b>
Utlåning till kreditinstitut	1 714 914	1 332 476	906 277	1 036 027
Utlåning till allmänheten externt	8 585 904	7 931 955	7 326 290	6 257 332
Utlåning till allmänheten koncernföretag	114 626	13 863	21 943	13 011
<b>Utlåning</b>	<b>10 415 444</b>	<b>9 278 294</b>	<b>8 254 510</b>	<b>7 306 370</b>
Skulder till kreditinstitut	7 869	15 190	19 120	8 835
Efterställda skulder	273 127	272 939	272 721	272 533
<b>Upplåning</b>	<b>280 996</b>	<b>288 129</b>	<b>291 841</b>	<b>281 368</b>
Inlåning från allmänheten externt	9 863 262	8 707 841	8 417 848	7 620 482
Inlåning från allmänheten koncernföretag	813	11 098	2 226	1 914
<b>Inlåning</b>	<b>9 864 075</b>	<b>8 718 939</b>	<b>8 420 074</b>	<b>7 622 396</b>
<b>Upplåning och inlåning</b>	<b>10 145 071</b>	<b>9 007 068</b>	<b>8 711 915</b>	<b>7 903 764</b>
<b>Balansomslutning</b>	<b>12 359 972</b>	<b>11 029 340</b>	<b>10 467 152</b>	<b>9 637 654</b>
<b>Nyckeltal</b>				
Likviditetsreserv/inlåning	23,03%	21,32%	19,61%	22,67%
Likviditetsreserv/balansomslutning	18,38%	16,85%	15,77%	17,93%
Tillgänglig likviditet/inlåning	31,59%	30,91%	32,12%	38,35%
Tillgänglig likviditet/balansomslutning	25,21%	24,44%	25,84%	30,33%
Utlåning/inlåning	105,59%	106,42%	98,03%	95,85%
Upplåning och inlåning/balansomslutning	82,08%	81,66%	83,23%	82,01%