

Årlig information om kapitaltäckning och riskhantering 2013

Pelare III Baselregelverket



Klarna Financial Group

Klarna Holding AB (556676-2356)

Innehållsförteckning

	Sidan
- 1 Inledning	2
- 2 Information om den finansiella företagsgruppen Klarna	2
- 3 Information om kapitaltäckning	2
- 4 Riskhantering och riskorganisation	4
- 5 Kreditrisk	5
- 6 Marknadsrisk	8
- 6.1 Ränterisk	8
- 6.2 Valutarisk	9
- 7 Operativ risk	9
- 8 Likviditetsrisk	10

1. Inledning

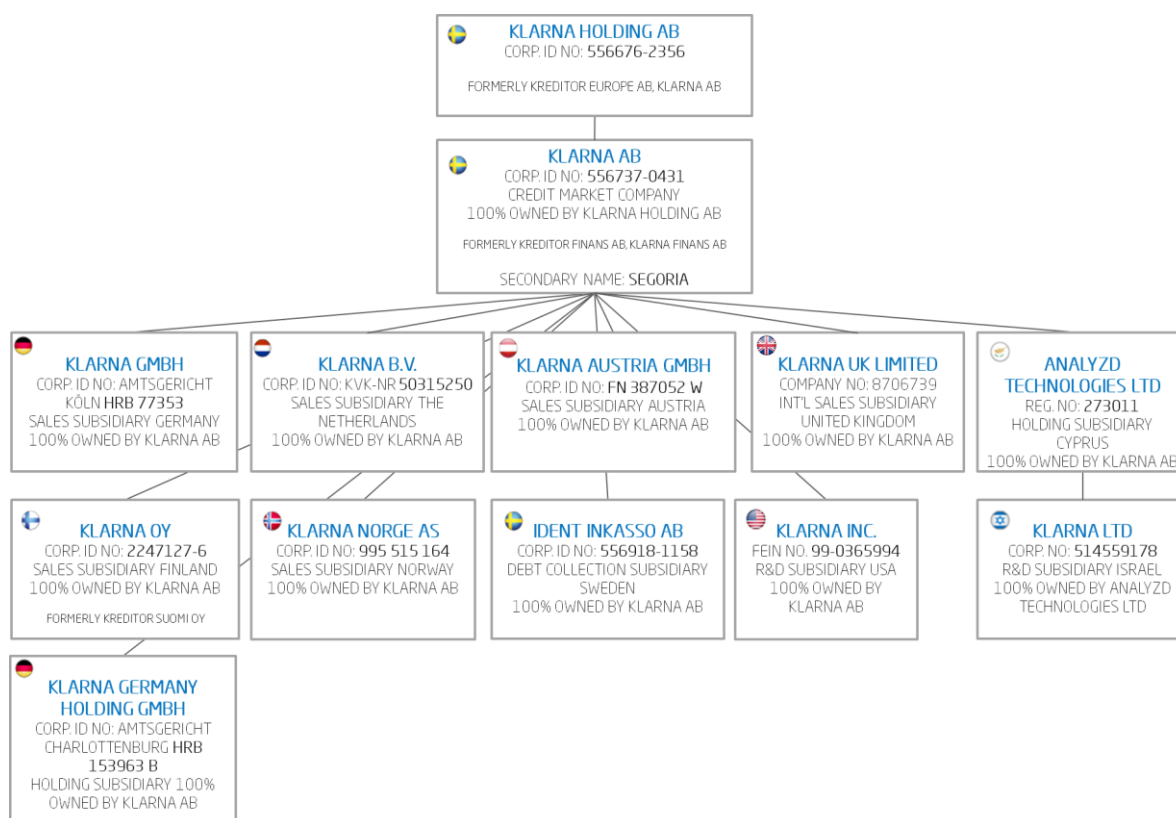
Den årliga informationen om Klarnas kapitaltäckning och riskhantering nedan lämnas i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2007:5) om offentliggörande av information om kapitaltäckning och riskhantering. Informationen avser förhållandena för den finansiella företagsgruppen med moderbolag Klarna Holding AB (556676-2356) per den 31 december 2013 om inte annat särskilt anges. Belopp anges som tusental kronor (tkr).

Informationen publiceras på Klarnas hemsida (www.klarna.com).

2. Information om den finansiella företagsgruppen Klarna

Klarna Holding AB har sitt säte i Stockholm och är moderbolaget i Klarna-koncernen. Klarna Holding AB upprättar koncernredovisning för koncernen bestående av moderbolaget Klarna Holding AB och det helägda dotterbolaget Klarna AB, som äger dotterbolagen Klarna OY, Klarna Norge AS, Klarna B.V., Klarna GmbH, Analyzd Technologies Ltd., Klarna Inc, Klarna Austria GmbH, Ident Inkasso, Klarna UK Ltd och Klarna Germany Holding GmbH.

Klarna AB är ett registrerat kreditmarknadsbolag och står under Finansinspektionens tillsyn. All tillståndspliktig verksamhet bedrivs i Klarna AB, medan de utländska dotterbolagen bedriver marknads- och kundservicetjänster som inte faller under den tillståndspliktiga verksamheten samt forskning och utveckling. Klarnas legala struktur framgår av organisationsschemat nedan.



3. Information om kapitaltäckning

Koncernens mål avseende kapitalstrukturen är att trygga förmågan att fortsätta sin verksamhet. I detta mål ingår att fortsatt generera avkastning till ägarna samt upprätthålla en optimal kapitalstruktur för att hålla kostnaderna för kapitalet nere.

Styrelsen behandlar löpande kapitalfrågor för en bedömning av om kapitalet är tillräckligt för att ligga till grund för aktuell och framtida verksamhet. Styrelsens Risk & Capital Committee (RCC)

bereder risk- och kapitalrelaterade frågor för styrelsen. RCC säkerställer även Klarnas interna kapitalutvärderingsprocess (IKU) då samtliga väsentliga beslut relaterade till processen presenteras löpande för RCC.

IKU är en process som löper under hela året och som tätt följer Klarnas årliga affärsplanering. Inom ramen för Klarnas IKU bedöms verksamhetens totala kapitalbehov i enlighet med lagen om kapitaltäckning och stora exponeringar (2006:1371) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om kapitaltäckning och stora exponeringar (FFFS 2007:1).

Klarnas huvudsakliga nyckeltal för kapitaltäckning är Kapitaltäckningskvoten, definierad som kvoten av Klarnas kapitalbas och det totala kapitalkravet för Pelare 1-risker, dvs. kredit-, marknads- och operationell risk. Styrelsen har fastslagit att Klarnas kapitaltäckningskvot vid varje givet tillfälle skall överstiga 1.4 (dvs. att Klarnas kapitalbas skall överstiga kapitalkravet enligt Pelare 1 med 40%), och RCC följer löpande upp detta mål.

Tabell 1 – Kapitaltäckning

TSEK	2013	2012
Kapitalbas (TSEK)	736,784	719,545
Kapitalkrav (TSEK)	331,245	246,518
Kapitaltäckningsgrad	17.8%	23.4%
Primärkapitalrelation	17.8%	23.4%
Kapitaltäckningskvot	2,22	2,92

Kapitaltäckningsgrad = Kapitalbasen i förhållande till riskvägt exponeringsbelopp. Ska uppgå till minst 8%.

Primärkapitalrelation = Primärt kapital i förhållande till riskvägt exponeringsbelopp. Ska uppgå till minst 4%.

Kapitaltäckningskvot = Kapitalbasen i förhållande till totalt kapitalkrav. Ska vara minst 1,0.

Företagsgruppens kapitalbas består uteslutande av aktiekapital och balanserad vinst. Klarna har under året inte haft några utstående supplementärkapitalinstrument.

Tabell 2 - Kapitalbas

TSEK	2013	2012
Eget kapital	857,940	794,968
Avgår immateriella tillgångar	-121,156	-75,422
Totalt primärkapital	736,784	719,546
Supplementärkapital	0	0
Totalt kapital	736,784	719,546

Den 1 januari 2014 träder nya kapitaltäckningsregler i kraft på Europeanivå. Dessa medför bland annat skärpta kapitalkrav för Klarna, inklusive krav på kapitalbasens sammansättning samt efter nationell implementering krav att hålla kapitalbuffertar utöver minimikapitalkravet. De kapitalinstrument som utgör Klarnas kapitalbas kvalificerar till fullo som kärnprimärkapital enligt de nya reglerna. Vidare överstiger kapitaltäckningen den nivå Klarna kan väntas behöva möta även inklusive de nya buffertkraven. Klarna har därigenom god beredskap för kommande krav på kapitaltäckning.

Tabell 3 – Kapitalkrav Pelare 1

TSEK	Riskviktad exponering	2013	Riskviktad exponering	2012
		Kapitalkrav		Kapitalkrav
Kreditrisk exponering enligt schablonmetod	2,871,475	229,718	2 335 263	186 820
Valutarisk exponering	0	0	0	0
Operativ risk enligt basmetod	1,269,100	101,528	746,225	59,698
Total	4,140,575	331,245	2,335,263	246,518

Startkapitalet för Klarna AB var 52 615 tkr.

4. Riskhantering och riskorganisation

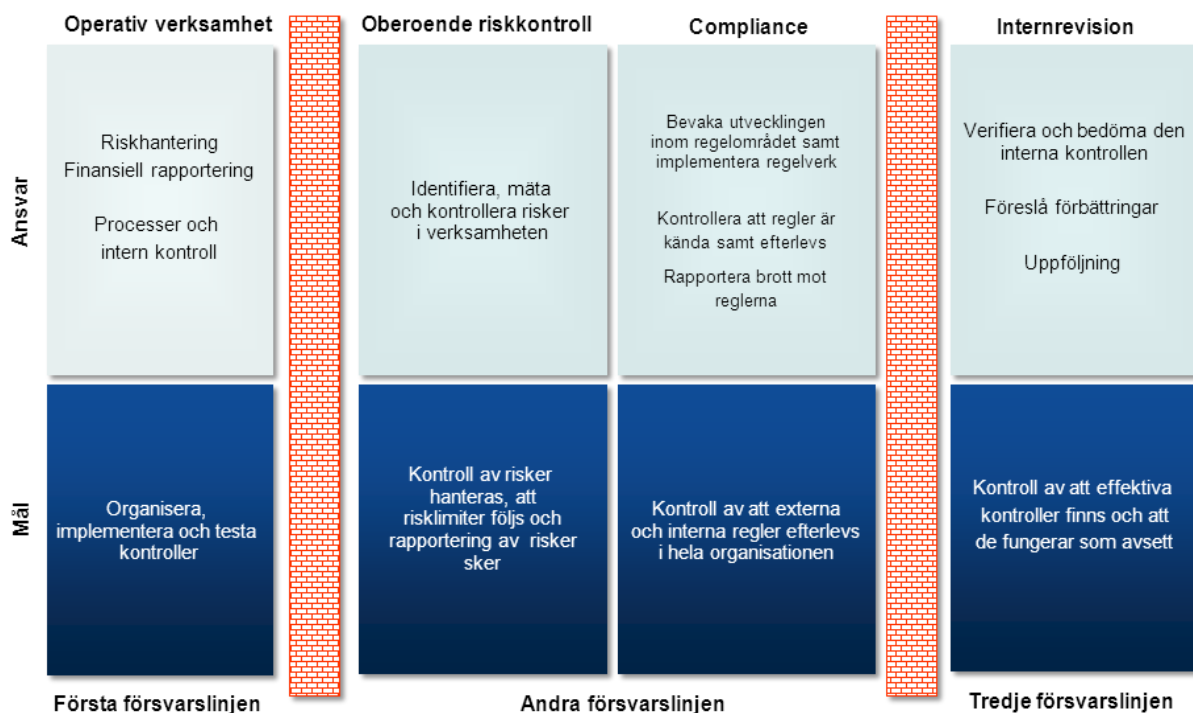
Klarna's styrelse ansvarar ytterst för koncernens riskhantering och fastställer de styrdokument som reglerar företagsgruppens risktagande och riskhantering. Styrelsen fastställer även Klarnas risktolerans inklusive krav på kapitaltäckningskvot samt övriga limiter som ska följas av koncernen.

Styrdokument och instruktioner för samtliga identifierade risker finns, vilka följs av detaljerade rutinbeskrivningar inom organisationen.

Utgångspunkten för den interna kontrollen och riskhanteringsramverket är en modell med tre försvarslinjer (se bild nedan), där första linjen, som består av samtliga affärsenheter, ansvarar för riskerna och den interna kontrollen.

För att övervaka och kontrollera att verksamheten bedrivs i enlighet med externa regelverk och de interna policyer som antagits av styrelsen och ledningen, har Klarna oberoende funktioner för regelefterlevnad och riskkontroll. Dessa två funktioner utgör den andra försvarslinjen och rapporterar direkt till VD och styrelsen.

Tredje försvarslinjen utgörs av Klarnas Internrevision som utför en regelbunden oberoende granskning av styrning och riksorganisationens funktionalitet.



Klarnas samlade risker utvärderas årligen inom ramen för den interna kapitalutvärderingen. I enlighet med kraven i FFFS 2007:5 beskrivs i följande avsnitt riskhantering av kredit-, motpart-, marknad-, operativ- samt likviditetsrisk.

5. Kreditrisk

Kreditrisk är risken att Klarna inte erhåller betalt för sina fordringar på grund av en motparts oförmåga eller ovilja att uppfylla sina skyldigheter. Klarna är föremål för kreditrisk främst på grund av försumliga eller bedrägliga slutkunder som använder Klarnas betalningstjänster när de gör inköp på Internet, men i viss utsträckning även på grund av försumliga e-butiker.

Klarna använder egenutvecklade värderingsmodeller för kreditbedömning av en sökande vid ett köp. Indata består av inköpsrelaterade uppgifter, t.ex. köpesumman och den specifika e-butiken där köpet har införts, tillsammans med intern information om kundens betalningsbeteende och betalningshistorik samt extern information.

På grund av skillnader i lokal lagstiftning, tillgången till extern kreditbedömning och lokala kundbeteenden tenderar modellerna att vara specifika för varje land där Klarna gör affärer.

Kundernas återbetalningsförmåga övervakas kontinuerligt och den korta genomsnittliga kredittiden gör det möjligt att snabbt reagera när miljön förändras genom att ändra kriterierna för kreditbeviljning. Utöver kreditbedömningsmodellerna finns manuella och automatiserade processer för att upptäcka eventuella bedrägerier och kreditmissbruk.

Den totala kreditexponeringen uppgår till 4,113,536 TSEK varav 3,500,695 TSEK utgörs av utlåning till allmänheten och 612,841 TSEK utgörs av utlåning till kreditinstitut. För kreditexponering till allmänheten gör Klarna reserveringar för att täcka förväntade förluster. Reserveringar sker enligt gruppvis bedömning där identifiering görs av slutkunder vilka befars ha minskad förmåga att fullfölja sina betalningsförpliktelser enligt kontraktvillkoren. Bedömningen görs genom analys av homogena grupper med avseende på riskklass, där riskklass bestäms bland annat genom utvärdering av betalningsbeteende.

Tabell 4 – Reserveringar för osäkra fordringar

TSEK	2013	2012
Lånefordringar brutto	4,331,105	3,505,306
Reserveringar för osäkra fordringar (utlåning till allmänheten)	-217,569	-185,241
Lånefordringar redovisat värde	4,113,536	3,320,065
Utlåning till kreditinstitut	612,841	459,765
Utlåning till allmänheten	3,500,695	2,860,300

Kreditförlusterna netto uppgick under 2013 (2012) till 219 839 (157 276) TSEK.

Nedan visas en geografisk åldersfördelning på utestående fordringar.

Tabell 5 – Åldersanalys*

2013 (TSEK)	0-3 månader	3-6 månader	6-12 månader	>12 månader	Summa
Sverige	1,036,340	241,551	264,563	362,107	1,904,561
Finland	233,629	90,112	98,278	155,134	577,153
Norge	234,264	52,434	51,052	79,742	417,493
Tyskland	328,872	55,529	51,421	23,313	459,134
Danmark	37,772	14,028	16,198	30,549	98,547
Nederländerna	32,279	3,011	1,392	2,143	38,825
Österrike	4,482	128	13	-	4,983
Summa	1,907,997	456,793	482,917	652,988	3,500,695

2012 (TSEK)	0-3 månader	3-6 månader	6-12 månader	>12 månader	Summa
Sverige	972,681	216,239	231,350	253,605	1,673,876
Finland	227,712	68,997	75,019	92,999	464,727
Norge	249,951	55,157	54,571	54,337	414,017
Tyskland	169,480	15,216	10,742	7,318	202,757
Danmark	39,755	9,949	11,753	23,237	84,695
Nederländerna	15,721	1,824	970	1,344	19,859
Österrike	371	-	-	-	371
Summa	1,675,671	367,382	384,406	432,841	2,860,300

* Tabellerna är uppdaterade i december 2014

Klarna är också i viss utsträckning föremål för kreditrisk från de e-butiker som erbjuder Klarnas tjänster. Om en e-butik fallerar finns en risk att Klarna inte kommer att kunna avräkna efterföljande kundreturer mot hållna säkerheter (vanligtvis från oreglerad försäljning eller garantier). Klarna bedömer denna risk som mycket begränsad, baserat på den låga sannolikheten att en kreditförlusthändelse äger rum i kombination med en betydande exponeringsvolym, men arbetar proaktivt med att löpande följa upp, kontrollera och begränsa e-butikernas kreditrisk.

Klarnas riskeponering mot e-butikerna begränsas genom en längre fördröjning av betalningar till e-butikerna, med garantierna samt med frekvent finansiell uppföljning. Klarna har en riskövervakningsfunktion för e-butikerna som bland annat bedömer deras kreditvärdighet innan de börjar arbeta med Klarna samt även övervakar Klarnas större samarbetspartners finansiella ställning. Denna funktion använder både uppgifter från externa kreditupplysningsföretag och intern data i övervakningen av kreditrisk. Om en e-butiks kreditrisk bedöms vara för hög vidtas motåtgärder för att säkerställa att samarbetet kan fortsätta under ändrade och acceptabla villkor.

Klarna är även utsatt för kreditrisk i sin förvaltning av likvida medel. För att begränsa denna risk placeras Klarnas likviditetsreserv i papper som utfärdas av centralbanker och motparter med högt kreditbetyg.

Tabell 7 - Kreditkvalitet avseende likvida tillgångar och andra finansiella tillgångar

TSEK	2013	2012
Kassa	2	2
Belåningsbara statsskuldssamband m.m.		
-AAA*	129,861	69,895
-AA +*	99,793	54,901
Utlåning till kreditinstitut - AA-*	612,841	459,765
Övriga tillgångar, utan kreditbetyg	3,538,907	2,898,060
Summa	4,381,404	3,482,624

Klarna är exponerat för motpartsrisk avseende derivatkontrakt. Detta innebär att en motpart som inte kan fullgöra sina åtaganden gentemot Klarna kan föranleda en förlust. Klarnas exponering inskränker sig till en motpart för valutaswappar. Denna motpart har en hög rating.

Tabell 6 - Derivatexponeringar

TSEK	Positiva värden 2013	Positiva värden 2012
AA-/Aa2	14,749	5,351
Summa	14,749	5,351

Klarna beräknar kapitalkrav för kreditrisk enligt schablonmetoden. Klarnas kreditexponering, riskviktade exponering samt kapitalkrav per exponeringsklass enligt schablonmetoden visas i tabellen nedan.

Tabell 7 – Kapitalkrav per exponeringsklass

Exponeringsklass 2013	Genomsnittligt exponeringsbelopp	Exponeringsbelopp 31/12	Riskvikt	Riskviktat Exponeringsbelopp	Kapitalkrav
Institutsexponeringar	845,828	641,063	20%	128,213	10,257
Företagsexponeringar	31,048	35,888	100%	35,888	2,871
Hushållsexponeringar	2,884,669	3,444,317	75%	2,583,238	206,659
Övriga poster	128,633	124,138	100%	124,138	9,931

SUMMA	3,919,059	4,245,404		2,871,475	229,718
Exponeringsklass 2012	Genomsnittligt exponeringsbelopp	Exponeringsbelopp 31/12	Riskvikt	Riskviktat Exponeringsbelopp	Kapitalkrav
Institutsexponeringar	515,778	474,625	20%	94,925	7,594
Företagsexponeringar	29,898	33,788	100%	33,788	2,703
Hushållsexponeringar	2,269,923	2,806,900	75%	2,105,175	168,414
Övriga poster	97,586	101,375	100%	101,375	8,110
SUMMA	2,913,184	3,416,688		2,335,263	186,820

Utöver dessa exponeringar har Klarna

6. Marknadsrisk

Marknadsrisk definieras som risken för att värdet av, eller förväntade framtida kassaflöden från, Klarnas tillgångar och skulder kommer att minska till följd av förändringar i marknadsvillkoren. Klarna investerar endast i finansiella instrument för likviditetshanteringsändamål, för att minska marknadsriskexponeringen, och inte i spekulativt syfte. Klarnas verksamhet är av ett sådant slag att det inte finns någon exponering för råvaru- eller aktierisk. Ränte- och valutarisker föreligger emellertid som en del av verksamheten. Hanteringen av dessa risker beskrivs vidare i nedanstående avsnitt.

6.1 Ränterisk

Ränterisk definieras som risken för minskade marknadsvärden för Klarnas fastränteplasseringar på grund av ränteförändringar (värderisk), eller risken att nettoränteavkastningen påverkas negativt av förändringar i det allmänna ränteläget (resultatrisk).

Ränterisken är relaterad till obalans mellan räntebärande tillgångar och skulder. Klarnas övergripande mål är att se till att eventuella ränteförändringar på finansieringssidan kan matchas av ränteförändringar på utlåningssidan. Klarna strävar efter att matcha utlåningen och upplåningen både vad gäller valutor och i fråga om löptid. För att möjliggöra detta bör alla avtal med e-butiker och slutkunder, i den mån det är möjligt enligt gällande regelverk, ha omedelbart justerbara räntor.

Klarnas utlåning är koncentrerad till korta löptider. Den genomsnittliga löptiden är cirka tre veckor för fakturor och cirka sex månader för konton. Finansieringen är också främst kortfristig, genom privatkundsinlåning och bankkrediter. För att minska refinansieringsrisken införde Klarna 2011 emellertid inlåning med fasta löptider på upp till 12 månader. 2012 infördes fast löptid på 24 månader och sedan december 2013 erbjuder Klarna också eurokonton till tyska konsumenter med fasta löptider på upp till fyra år.

Klarna övervakar och hanterar ränterisken utifrån de interna riktlinjer som fastställts av styrelsen. För att hålla sig inom dessa riktlinjer kan Klarna justera utlåningsräntorna eller använda sig av säkringsinstrument, såsom ränteswappar. Fram till den 31 december 2013 har Klarna inte behövt använda sig av några finansiella instrument för att minska ränterisken.

En parallellförskjutning av marknadsräntan med 100 räntepunkter innebär en absolut ränterisk på 8 542 (5 026) TSEK med diskontering av framtida kassaflöden på 1,5 %. Denna effekt motsvarar 1,03 % (0,65 %) av kapitalet.

Koncernens ränteintäkter uppgick till 565 566 (413 686) TSEK och räntekostnaderna uppgick till 88 775 (73 698) TSEK vilket resulterar i ett räntenetto på 476 791 (339 988) TSEK.

6.2 Valutarisk

Valutarisk är den risk som uppstår vid förändringen i priset på en valuta mot en annan. Koncernen är exponerad mot två olika typer av valutarisker: omräkningsrisk och transaktionsrisk.

Omräkningsrisk uppstår då tillgångar och skulder omvärderas till funktionell valuta i koncernens balansräkning. Denna risk uppstår främst när Klarna AB beviljar kredit i annan valuta än den funktionella. Denna risk motverkas genom att matcha utlåningstillgångar med skulder i samma valuta, antingen genom att matcha tillgångar i utländsk valuta med lån i utländsk valuta eller genom att använda sig av derivatinstrument. Utlåningen i annan valuta än den funktionella valutan har ökat under 2013 jämfört med 2012, till stor del som en följd av den starka tillväxten i Tyskland. Utländsk utlåning förväntas öka ytterligare under 2014 då tillväxten väntas fortsätta.

Vidare utsätts Klarna för transaktionsrisk som även denna uppstår främst när Klarna AB beviljar krediter i andra valutor än den funktionella valutan. Denna exponering är förknippad med tidsförskjutningen mellan att ett avtal ingås och att det sedan löses. Denna risk motverkas genom att matcha tillgångar och skulder i samma valuta.

Under 2013 var valutakursvinster relaterade till transaktionsrisk 3 601 (639). Koncernen har en policy som begränsar de tillåtna fluktuationerna i valutakurserna på koncernnivå till 0,5 % av kapitalet vid en kursrörelse på ± 10 % under en viss dag. Koncernen använder sig vid behov av derivat för att säkerställa efterlevnaden av denna policy.

Nedan anges valutaexponeringen för respektive valuta på balansdagen, samt på balansdagen föregående år, i absoluta tal.

Tabell 8 - Valutaexponering

2013 (TSEK)	NOK	EUR	DKK	USD	ILS	CHF	GBP	Absolut exponering
Nettoposition	2 883	5 254	2 501	659	4 171	31	523	16,022
Effekt av 10 % förändring	-288	-525	-250	-66	-417	-3	-52	-1 601
2012 (TSEK)	NOK	EUR	DKK	USD	ILS	C H F	GBP	Absolut exponering
Nettoposition	3643	3238	1445	25	2 544	-	-	10 895
Effekt av 10 % förändring	-364	-324	-145	-2	-254	-	-	-1 090

En förändring i valutakursen gentemot utländsk valuta med 10 % skulle medföra en effekt om 3,61 % (4,54 %) på intäkterna samt 0,23 % (0,14 %) på det egna kapitalet för koncernen. Eftersom den absoluta nettovalutaexponeringen är mindre än 2 % av kapitalbasen har Klarna inget kapitalkrav för valutarisk under Pelare 1.

7. Operativ risk

Operativ risk definieras som bristfälliga eller olämpliga interna processer och rutiner, mänskliga fel, bristfälliga system eller externa händelser, inklusive rättsliga risker och regelefterlevnadsrisker, som kan leda till direkta eller indirekta ekonomiska förluster.

De främsta operativa riskerna som Klarna står inför är kopplade till företagets stora tillväxt. Ökningen av antalet anställda, antalet transaktioner och utvecklingen av nya produkter innebär ett ständigt behov av nya strukturer och processer samt utveckling av system.

Grunden för Klarnas arbete med operativ risk är ett ramverk för riskbedömning och intern kontroll som beskriver de centrala processerna och de identifierade inneboende riskerna. Metoden för bedömning av operativa risker inkluderar kartläggning av alla huvudsakliga processer inom verksamheten, identifiering av de främsta riskerna i varje process, beslut om och genomförande av lämpliga kontroller och slutligen test av dessa kontroller. Koncernen har även processer för incidentrapportering och affärskontinuitet/krishantering samt godkännande av nya produkter, verksamheter, processer och system.

Klarna använder sig av basmetoden för beräkning av kapitalkravet för operativ risk men har fått godkännande av Finansinspektionen att tillämpa schablonmetoden vilket sker from 1 jan 2014.

8. Likviditetsrisk

Likviditetsrisk definieras som risken att inte kunna infria sina betalningsförpliktelser vid förfallotidpunkten utan att kostnaden för att infria betalningsförpliktelser ökar avsevärt.

Styrelsen har i sin Risk Policy fastställt strategier och mål för hanteringen av Klarnas likviditet och finansiering samt bolagets likviditetsreserv. Likviditetsrisker hanteras av bolagets treasury avdelning vilken bland annat dagligen rapporterar likviditetsreservens storlek, finansieringsbehov, inlåningssituation och eventuellt utnyttjande av kreditfaciliteter. Vidare genomförs kvartalsvisa stresstester av finansiering och likviditet. Scenarierna för dessa stresstester anpassas till Klarnas riskprofil och använder såväl företagsspecifika som marknadsrelaterade faktorer. En modell för prognostisering av likviditetsbehovet den närmaste 12-månadersperioden används för planering av bolagets finansieringsbehov och följs upp dagligen.

Målet för Klarnas likviditetsstrategi är att Klarna ska ha tillfredställande kapital för att klara extrema marknadsförutsättningar under en begränsad tid i syfte att upprätthålla verksamheten. Klarna skall även beräkna och beakta likviditetskostnader i prissättningen av produkter och tjänster samt den interna prissättning i den mån det är tillämpligt.

En beredskapsplan för att hantera störningar som påverkar likviditeten testas årligen. I denna plan anges hur Klarna ska hantera en situation där marknaden för finansiering och likviditetsanskaffning är kraftfullt försämrade. Planen innehåller krisorganisation med roller och ansvar, hur information ska ges och regler för hur upptrappning av beredskapen ska ske. Vidare innehåller planen tydliga åtgärder för att trygga Klarnas förmåga att uppfylla sina åtaganden i tid till rimlig kostnad.

Om en stressad situation skulle uppstå där Klarnas tillgängliga (standby) likviditet skulle visa sig vara otillräcklig håller Klarna en likviditetsreserv som första försvar mot en eventuell likviditetsbrist. Likviditetsreservens beståndsdelar är i enlighet med Finansinspektionens riktlinjer om vilka tillgångar som får medräknas i reserven och utgörs av overnight-deposits samt likvida räntebärande värdepapper. Likviditetsreserven ska täcka det mest krävande av antingen ett plötsligt 15-procentigt tapp av rörlig inlåning eller en 10-procentig minskning av inkommande betalningar under en 30 dagars period.

I den dagliga övervakningen av Klarnas likviditets huvudsakliga nyckeltal används nyckeltalet Standby liquidity, definierat som omedelbart tillgängliga banktillgodohavanden samt utnyttjat utrymme på Klarnas kreditfaciliteter.

Tabell 9 – Standby liquidity

TSEK	2013	2012
Total	630,719	501,076

Klarnas verksamhet finansieras främst av inlåning från allmänheten. För att hantera säsongsvariationer i efterfrågan upprätthåller Klarna även en likviditetsfacilitet som utnyttjas vid perioder med förhöjt likviditetsbehov. Företaget pantsätter till stor del sina fordringar som säkerhet för sin bankfinansiering. Bankfinansieringen är organiserad så att när fordringarna återbetalas löses även upptagna krediter.

Förfallostrukturen för bolagets finansiella skulder per 31 december presenteras nedan.

Tabell 10 – Förfallostruktur för finansiella skulder

2013					
TSEK	0-3 månader	3-6 månader	6-12 månader	>12 månader	Total
Skulder till kreditinstitut	-	-		168,220	168,220
Inlåning från allmänheten	1,499,582	342,987	509,746	377,677	2,729,992
Övriga skulder	743,635	698	-	-	744,333
Summa	2,243,217	343,685	509,746	545,897	3,642,545
2012					
TSEK	0-3 månader	3-6 månader	6-12 månader	>12 månader	Total
Skulder till kreditinstitut	0	-	-	75,695	75,695
Inlåning från allmänheten	1,284,452	240,332	600,122	78,169	2,203,075
Övriga skulder	429,567	-	-	-	429,567
Summa	1,714,019	240,332	600,122	153,864	2,708,337